

Makrogazdasági összefoglaló

Világgazdaság

A globális gazdaság helyzetét 2014-ben a nyersanyagárak csökkenése, a fejlett országok eltérő monetáris politikája és a geopolitikai konfliktusok alakították. A Valutaalap becslése szerint a világgazdaság teljesítménye 3,3%-kal nőtt.

Az Egyesült Államok gazdasági teljesítménye 2,4%-kal bővült. A foglalkoztatás már elérte a válság előtti szintjét, a lakossági fogyasztás növekszik, bár a lakásépítések még nem közelítik meg a válság előtti szintet. Növekszik a vállalati és lakossági hitelek állománya.

A kínai gazdaság a 7,4%-os gazdasági teljesítmény növekedésével lassuló pályára került, az ipari termelés elmarad az elmúlt évtized átlagától, a kormányzat az alapkamat csökkentésével kíván lendületet adni az adósságfinanszírozásnak.

Csökken a növekedési ütem a BRIC országokban is – Kína 7,4%, India 6%, Brazília és Oroszország 1%. Az elszabaduló infláció miatt a brazil és az orosz jegybankoknak is be kellett avatkozni. Oroszország az ukrán konfliktus okozta szankciók mellett az olajár zuhanása miatt is szenved.

Az előzetes adatok alapján, 2014-ben az Európai Unió tagországainak együttes teljesítménye 1,4%-kal volt magasabb a 2013. évinél. Az Európai Unió legnagyobb gazdasága, a német gazdaság teljesítménye 1,6%-kal emelkedett az elmúlt évhez képest, ami lassulást jelent. A német ipari termelés gyengélkedése az orosz-ukrán krízis és a kínai kereslet csökkenésével magyarázható.

Európában továbbra is magas a munkanélküliség. A hitelezés és a bankrendszer gyengélkedése, a déli országokban fennálló gazdasági feszültségek és az Oroszországgal szembeni embargók okozta piacvesztés tovább gyengítik a növekedési kilátásokat.

Az euró tovább gyengült a dollárral szemben.

Az európai országok többségében visszaestek a beruházások, csökkentve a potenciális növekedési kilátásokat. Ugyanakkor a csökkenő fiskális kiigazítási kényszer, a csökkenő energiaárak pozitív hatással lehetnek a növekedésre.

Magyarország

A KSH gyorsbecslése szerint hazánk bruttó hazai terméke 2014. év egészében 3,4%-kal bővült az egy évvel korábbihoz képest. Ezzel a gazdasági teljesítménnyel hazánk az uniós tagországok rangsorában az élmezőnyben helyezkedik el.

Az emelkedés elsősorban a mezőgazdasági és az ipari teljesítmény – ide értve a beszállítói ágazatok termelés bővülését is – növekedésének köszönhető. A mezőgazdaság eredményességéhez elsősorban a növénytermesztés járult hozzá, ahol 13%-os növekedés mutatható ki, míg az állattenyésztés termelési volumene 5,6%-kal növekedett.

Az ipari termelés 7,6%-kal növekedett 2014-ben az egy évvel korábbihoz képest. Továbbra is a járműgyártás a növekedés motorja 21%-os teljesítmény bővülésével.

A kiskereskedelmi forgalom 2014-ben 5,2%-kal haladta meg az előző évit. Az üzemanyag kiskereskedelem forgalma a mérséklődő üzemanyagárak mellett 5,8%-kal emelkedett.

2014-ben bővült a foglalkoztatottság és mérséklődött a munkanélküliség, a munkanélküliségi ráta 7,8%. A munkaerő piaci mutató javulásának hátterében a közfoglalkoztatás és az ipari szektorban foglalkoztatottak számának bővülése áll.

A fogyasztói árak 2014-ben összességében 0,2%-kal maradtak el az előző évitől. A háztartási energia ára 12%-kal esett vissza.

A külső kereslet a várakozásoknál gyengébben alakul, mivel az euró-övezet gazdaságának kilábalási folyamata lelassult, az elmélyülő és elhúzódó orosz-ukrán konfliktus következtében bevezetett szankcióknak és ellen-szankcióknak köszönhetően.

A Magyar Nemzeti Bank előzetes adatai szerint 2014. végén a háztartások pénzügyi eszközei 37 billió forintot tettek ki, 8,1%-kal többet az egy évvel korábbinál. A kötelezettségek értéke 0,8%-kal kevesebb az előző évinél, 9,1 billió forint. A két tényező különbségeként előálló nettó pénzügyi vagyon 27,9 billió forint volt, ami 11%-kal haladja meg a 2013. évit.

Az államháztartás konszolidált hiánya 826 milliárd Ft volt 2014-ben, ami 107 milliárd Ft-tal kevesebb, mint az előző évben.

A közeljövőben a belső kereslet lesz a gazdasági növekedés motorja. Bár a fogyasztás eddig még nem indult be igazán, a továbbra is növekvő reáljövedelmek valamint a javuló munkaerő piaci folyamatok következtében előbb-utóbb felpörög. A fogyasztás növekedésének lökést adhat a lakossági devizahitelek rendezése is. A beruházások dinamikája csökken majd, hiszen eddig a kiugróan magas növekedésben az alacsony bázisadatok jelentős szerepet játszottak.

A lassan mérséklődő államadósság és az elhúzódó orosz-ukrán konfliktus miatt a forint árfolyamában még nem fog tükröződni a javuló gazdasági teljesítmény.

A hitelminősítő cégek még nem javítottak Magyarország adósbesorolásán, de indokoltnak tűnik, hogy 2015. végén ezt megtegyék.

Hitelintézeti szektor

A pénzügyi szektor működését fékezi a jövedelmezőség alakulása. A 2011. és 2012. éveket követően a 2014. év is veszteséggel zárul. A különadó, a tranzakciós illeték, a havi kétszeres ingyenes készpénz felvétel biztosításának kötelezettsége mellett a lakossági devizahitelek elszámolása is több száz milliárdos terhet ró a szektorra. A magyar bankszektor továbbra is stabil tőkehelyzetű, a tőke megfelelési mutató a 2014. szeptember 30-i adatok alapján 17,4%. A Növekedési Hitelprogram lezárásának egy évvel, 2015. végéig történő meghosszabbítása 2015-re tolta át a kereslet élénkülést.

A pénzügyi intézetek a forint hitelek árazásában érvényesítik a történelmi szintre süllyedt jegybanki alapkamatot, a vállalati szegmensben az átlagkamatot lefelé szorítja a NHP keretében nyújtott kölcsönök alacsony kamata is.

A devizakölcsönök piaci árfolyamon történő konverziója, az ehhez nyújtott jegybanki eurótender és a MARK Zrt. felállítása javítja a 2015. évi nyereséggel kapcsolatos kilátásokat. Az MNB a Magyar Reorganizációs és Követeléskezelő Zrt.-t azzal a céllal alapította, hogy felgyorsítsa a magyar bankrendszer rossz minőségű kereskedelmi ingatlanhiteleinek leépítését.

Kinizsi Bank

Pénzügyek új dimenzióban...

...magyar bankkal

Székhely:	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Honlap címe:	www.kinizsibank.hu
Cégjegyzékszám:	19-10-500252
Adószám:	13993715-2-44
KSH statisztikai számjel:	13993715-6419-114-19
Alakulás éve:	1958.
Átalakulás éve:	2007.

A Kinizsi Bank Zrt. (a továbbiakban: Kinizsi Bank, Bank, Hitelintézet) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- pénzváltási tevékenység
- követelés-vásárlási tevékenység
- biztosítás közvetítői tevékenység

A Kinizsi Bank veszprémi székhelyű (Veszprém, Óváros tér 22.), két telephellyel (Veszprém, Kossuth u. 21. és Veszprém, Táncsics u. 39.) és 13 fiókteleppel rendelkező hitelintézet. Működési területe leginkább Veszprém megyére koncentrálódik, de vannak fiókjai Budapesten (2) és Székesfehérváron (1) is.

Fiókjaink:

Megnevezése	Címe
Dózsavárosi fiók	8200 Veszprém, Táncsics u.39.
Belvárosi fiók	8200 Veszprém, Kossuth u. 21.
Óváros téri fiók	8200 Veszprém, Óváros tér 22.
Nagyvázsonyi fiók	8291 Nagyvázsony, Kinizsi u.82.
Tótvázsonyi fiók	8246 Tótvázsony, Magyar u. 101/A
Szentantalfai fiók	8272 Szentantalfa, Fő u.29.
Zánkai fiók	8251 Zánka, Hegyalja u. 16.
Tapolcai fiók	8300 Tapolca Fő tér 15.
Nemesvámosi fiók	8248 Nemesvámos, Kossuth u. 128.
Ajkai fiók	8400 Ajka, Szabadság tér 11.
Balatonfüredi fiók	8230 Balatonfüred, Ady u.24.
Révfülöpi fiók	8253 Révfülöp, Füredi u.4.

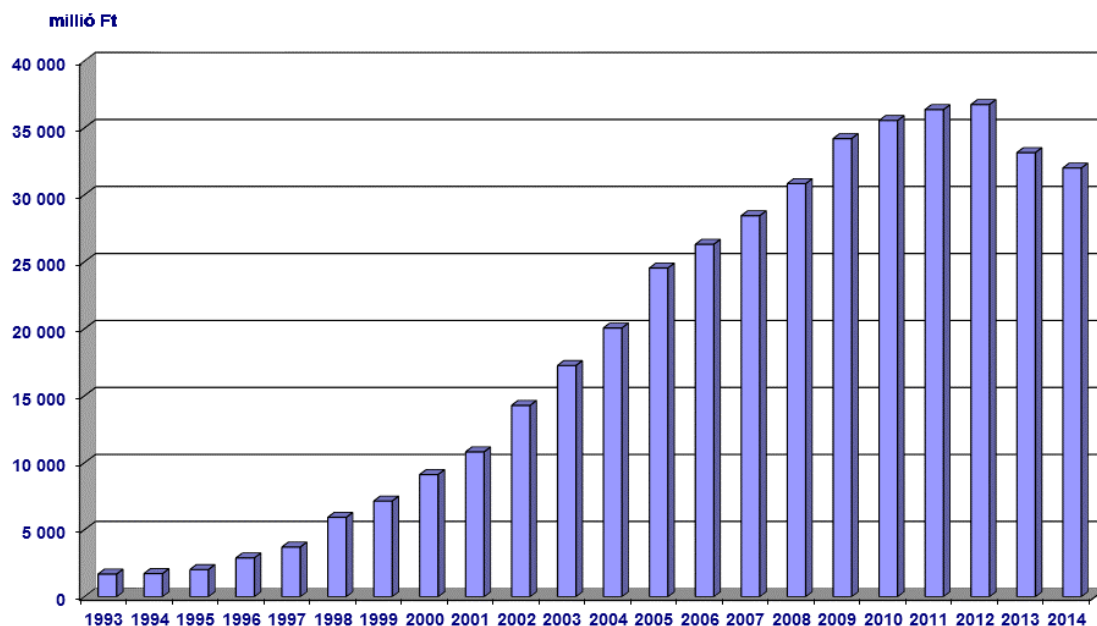
Budai fiók	1122 Budapest, Krisztina krt. 2-4.
Pesti fiók	1075 Budapest, Károly krt.7
Pápai fiók	8500 Pápa, Deák u.1.
Székesfehérvári fiók	8000 Székesfehérvár, Palotai u. 25.

A Kinizsi Bank több mint öt és fél évtizede áll ügyfelei rendelkezésére. Lakossági, vállalati és önkormányzati szektor számára nyújtott pénzügyi szolgáltatásai révén a régió megbízható és meghatározó szereplője. Bankká alakulásunk óta eltelt időszakban tovább erősítettük ügyfeleink felé nyújtott szolgáltatásaink színvonalát, partnereink bizalmát.

Kiemelten fontos, alapvető értéként kezeljük Bankunk ügyfélközpontúságát, átlátható termékeink és közérthető kommunikációnk nyújtotta kiszámíthatóságot és megbízhatóságot. Szolgáltatásainkkal nem egyszerűen banki termékeket kínálunk, hanem olyan támogató megoldásokat nyújtunk, amelyek valóban az ügyfeleink igényeit szolgálják.

A Kinizsi Bank Zrt. az elmúlt évben jelentősen változó törvényi és az alig élénkülő gazdasági környezet ellenére megőrizte a térségben piaci pozícióját, és ahogy több évtizede, így 2014-ben is stabil partnere ügyfeleinek. A kedvezőtlen nemzetközi, és változékony makro- és mikrogazdasági folyamatok ellenére is a régió meghatározó szereplőjeként vagyunk jelen.

Bankunk életében gyökeres változást eredményezett a 2013. július 13. naptól hatályba lépett, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény. Hatására korlátozódott döntési jogosultságunk, mely jelentős hatással van piaci versenyhelyzetünkre.



Eredményeinket a hatékonyság javításával, költségeink racionalizálásával, a belső szervezet folyamatos megújításával érjük el. Mindvégig szem előtt tartjuk vállalati, önkormányzati ügyfeleink, valamint a magánszemélyek színvonalas kiszolgálását.

Az elmúlt évben sikeresen nyújtottunk segítséget a devizaárfolyamok emelkedése miatt nehéz helyzetbe került, kölcsönüket végtörleszteni szándékozó ügyfélkör számára. Az általunk kialakított speciális kölcsöntípus hosszú távon biztosítja ügyfeleink részére az árfolyamkockázattól mentes forint kölcsön állandóságát, kedvezményes kamatával pedig a vállalható törlesztő részlet tervezhetőségét. A jó törlesztési képességű és készségű ügyfélkör problémamentes hitelei hitelfortfóliónk kiemelten jó minőségű részét képezik.

Prudens hitelezési politikánk lehetővé tette számunkra, hogy ügyfeleink hitelezése továbbra se ütközzön likviditási korlátokba. A változó gazdasági környezet, a gyors reagálást igénylő piaci lehetőségek és az elérhetővé vált központi kormányzati programok a vállalatok finanszírozási igényeit is befolyásolta. Bankunk ezekhez a megváltozó igényekhez rugalmasan alkalmazkodva, a programokba történő bekapcsolódással és a már megkedvelt termékek megújításával maradéktalanul kiszolgálja partnereit.

Folyamatosan bővülő befektetési szolgáltatásainkkal ügyfeleink hosszú távú megtakarításainak elhelyezéséhez nyújtunk szakszerű támogatást, nagyobb kockázatvállalásra

is hajlandó ügyfeleink elvárásainak pedig speciális termékek közvetítésével tudunk eredményesen eleget tenni.

A Kinizsi Bank az önkormányzati bankszámlavezetés terén is teljes körű szolgáltatást kínál ügyfeleinek. Partnereink között nagyközségek, községek és körjegyzőségek, kisebbségi önkormányzatok és különböző társulások is megtalálhatóak. Nagy sikernek tekintjük, hogy ezen a területen Veszprém megyében a piaci részesedésünk már évek óta meghaladja a 15%-ot.

Az önkormányzati számlavezetés tartós sikere mögött a folyamatosan korszerűsödő, az egyedi igényekre is koncentráló szolgáltatásainkon, valamint a finanszírozási megoldások széles körén túl, ügyintézőink szaktudása és Bankunk helyi értékek melletti elkötelezettsége áll.

Gazdálkodás elemzés

Eszközök:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Index % (14/13)
Pénztár és elszámolási számlák	1 015 398	752 524	74,11
Értékpapírok	8 975 284	8 140 260	90,70
Hitelintézetekkel szembeni követelés	7 400 311	9 224 402	124,65
Hitelek	14 090 248	11 112 530	78,87
értékvesztés a hitelek után	-1 248 010	-556 429	44,59
Vagyoni érdekeltségek	808 008	807 056	99,88
Egyéb követelések	311 982	264 215	84,69
Aktív időbeli elhatárolások	314 081	243 701	77,59
Saját eszközök	1 478 521	2 009 296	135,90
Eszközök összesen	33 145 823	31 997 555	96,54

A Kinizsi Bank auditált mérlegfőösszege 2014.12.31-én 31.997.555 ezer Ft, mely az előző évhez képest 3,5 %-os csökkenést mutat. Jelentős változás következett be bankközi állományaink, a hitelek és a saját eszközök tekintetében.

A változás okát a következőkben látjuk:

Az értékpapír állomány 9,3%-os csökkenése több tényezőre vezethető vissza. Egyrészt, a rövid távú állampapír befektetések hozamai a hasonló időtávú bankközi kihelyezéseken elérhető kamatok szintje alá csökkent, emiatt a lejáráó állampapír állományt és szabad pénzeszközeinket bankközi betétekben helyeztük el. Másrészt, a birtokunkban lévő vállalati kötvényre a tudomásunkra jutott negatív információk alapján jelentős mértékű – 503.509 eFt – értékvesztést képeztünk.

Bankunk 2014.12.31. fordulónapra vonatkozó mérlegében eszközei között „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok soron” tart nyilván 2013. évben szerzett Lombard Bond I. sorozatú 1.599 ezer euró névértékű kötvényt. A kötvényt a Kézizálog Zrt. bocsátotta ki. A fix kamatozású kötvény kamatfizetése minden év december 15-én esedékes, lejáratát 2017. december 15.

A kibocsátó 2013.12.15-én esedékes első kamatfizetési kötelezettségét határidőben teljesítette. A Takarékbank Zrt.-nél vezetett értékpapír pénzeszámlánkon a 2014. évi esedékes tárgyévi kötvénykamat elszámolása határidőben megtörtént, majd 2014.12.17-én a számlavezető által végzett tranzakcióval terhelésre került. Bankunk a számla terhelését nem engedélyezte, a megjáró kamat visszautalásához semmilyen formában nem járult hozzá, ennek okán írásban hívta fel a számlavezetőt a jogtalan terhelés rendezésére. A Takarékbank Zrt. tájékoztatása szerint a terhelés oka, hogy a kamat elszámolásához szükséges fedezet letétkezelőjénél nem állt rendelkezésre. A terhelést a Takarékbank Zrt.-nél közvetlenül és jogi képviselőnk útján is megkifogásoltuk, illetve kértük a tranzakciók alapjául szolgáló dokumentumok másolatait, valamint az eredeti bizonylatokba történő betekintés lehetőségének biztosítását, melyet a számlavezető számunkra nem tett lehetővé.

Sem a mérleg fordulónapjáig, sem a mérlegkészítés időpontjáig esedékes követelésünk nem folyt be annak ellenére, hogy Bankunk a kibocsátót fizetési kötelezettsége teljesítésére – ügyvédi fizetési felhívás formájában – 2014.12.18-án felszólította. Bankunk a kibocsátóval, jogi képviselője útján 2015. január 22-én egyeztető tárgyalást kezdeményezett, mely nem jött létre.

A hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, így a kötvénykibocsátó felügyeletét is ellátó Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-10/2015. számú határozatával a Kézizálog Zrt.-hez felügyeleti biztost rendelt ki.

Kézizálog Zrt. minősítése

Bankunk hatályos, a 98/2014. számú IG határozattal elfogadott Ügyfél- és partnerminősítési Szabályzatának 2.5 pontja szerint a Takarékbank Zrt. végzi a pénzügyi vállalkozások minősítését. A Takarékbank Zrt. az általa elvégzett minősítésről tájékoztatta Bankunkat.

A Kézizálog Zrt. minősítése: F1 – nem teljesítő ügyfél.

Kézizálog Zrt. kötvény minősítése

A kötvény 2014.12.31-i napra történő minősítésekor az alábbi tények kerültek figyelembe vételre:

- A kötvény 15 napos hátralékos, tekintve, hogy a 2014.12.15-i esedékességű kamat kifizetése nem történt meg.
- A Kézizálog Zrt. ellen több végrehajtási eljárás van folyamatban.
- A Kézizálog Zrt. élére 2015.01.21-én felügyeleti biztos került kinevezésre.
- A Kézizálog Zrt. egyedüli tulajdonosa, a Lombard Kft. ellen több végrehajtási eljárás van folyamatban.

Fentiek ismeretében a Bank a kötvényt a rossz minősítésű kategóriába sorolta 100% értékvesztés képzése mellett.

Az alábbi táblázat 2014.12.31-i értékpapír állományunkat részletezi:

adatok: ezer Ft

Értékpapírok	2014.12.31
MÁK	479 410
DKJ	2 819 530
FHB kötvény	296 456
Forgatási célú értékpapír összesen	3 595 396
MÁK	4 337 225
FHB kötvény	200 919
MTB kötvény	6 720
Kézizálog kötvény	503 509
- értékvesztés	-503 509
Befektetési célú értékpapír összesen	4 544 864
Mindösszesen	8 140 260

A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány záró értéke – 24,65% növekedést követően – 9.224.402 ezer Ft, amely 8.715.773 ezer HUF és 508.629 eFt értékű egyéb devizát jelent. A

növekedést egyrészt a lejáró állampapírok átcsoportosítása, másrészt pedig aktivitás csökkenésünk kapcsán hitelként kihelyezésre nem kerülő ügyfélbetétekből származó számlabetét többletünk Takarékbank Zrt.-nél történő elhelyezése eredményezi. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény rendelkezései alapján bankközi betéteink – 2013. november 1-jétől – kizárólag az Takarékbank Zrt.-nél kerülnek elhelyezésre.

A bruttó hitelállomány értéke 2014.12.31-én 11 milliárd Ft, eszközökön belüli aránya 34,73 %, amely az előző évhez képest közel 8 %-os részarány csökkenést jelent. A hitelállomány összetételét, illetve az előző évhez képest bekövetkező változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31		2014.12.31		Változás
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	%
Vállalkozói hitel	10 191 812	72,33%	7 811 414	70,29%	76,64%
Lakossági hitel	3 898 436	27,67%	3 301 116	29,71%	84,68%
Összesen:	14 090 248	100,00%	11 112 530	100,00%	78,87%

Általános piaci tendenciaként a finanszírozási igények jelentős csökkenése és a meredeken emelkedő kockázatok, valamint a legjobb minőségű lakossági termékportfóliónknál (Átváltó-hitel) bekövetkező jelentős mértékű előtörlesztések eredményeként, az üzleti terv szerinti csekély állományi bővülések sem realizálódtak. Ezen okok miatt a vállalkozói hitelállomány 23 %-os, a lakossági hitelállomány pedig 15 %-os csökkenést mutat az előző évhez viszonyítva.

A 2014. decemberi vállalkozói hitelállomány 60 %-át a beruházási hitelek teszik ki 4.644.093 ezer Ft értékben; míg a lakossági hitelállomány 79 %-át, 2.596.182 ezer Ft-ot a személyi és szabad felhasználású hitelek adják.

A Növekedési Hitelprogram keretében 79 szerződést tartunk nyilván 1.689.785 ezer Ft értékben, ebből:

hitelkiváltási céllal	17 db	574 millió Ft,
beruházási céllal	47 db	917 millió Ft,
forgóeszköz beszerzésre	13 db	180 millió Ft,
EU támogatást előfinanszírozó	2 db	19 millió Ft.

Az értékvesztés összege a tárgyidőszak végén 556.429 ezer Ft (a hitelállomány 5,01 %-a).

A bruttó hitelállomány és értékvesztés állomány év végi alakulására a 2014. év során eladott követelések értéke is jelentős hatással volt. Az eladott követelések bruttó értéke 798.092 eFt, volt, amely után 702.022 eFt értékvesztés került kivezetésre. Az ügyletek során befolyt bevétel 56.931 eFt volt. Két követelés vásárló céggel (Banküzlet Zrt., VIN-Faktor Zrt.) kötött megállapodás szerint Bankunkat a későbbi sikeres behajtások után 40% visszatérítés illeti meg. 2014. évben ebből kifolyólag 18. eFt bevételt könyvelhettünk el. Előzetes értesítések alapján 2015. évben további közel 4.000 eFt bevétel várható.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	Vállalkozói hitel		Lakossági hitel		Összes	
	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás	Állomány	Megoszlás
Ft hitelek	6 887 232	88,17%	2 895 840	87,72%	9 783 072	88,04%
Deviza hitelek	924 182	11,83%	405 276	12,28%	1 329 458	11,96%
Összesen:	7 811 414	100,00%	3 301 116	100,00%	11 112 530	100,00%

2014. december végére a deviza hitelek összes hitelállományon belüli aránya 11,96 %. Az állomány 2.806 ezer EUR (35 db lakossági és 7 db vállalkozói) és 1.703 ezer CHF (27 db lakossági és 5 db vállalkozói) – ami 886 ezer EUR-val valamint 313 ezer CHF-kal csökkent a 2013. december 31.-i állományhoz képest. Ha a 2014. december 31.-i devizahitel állományt a 2013. december 31.-i devizaárfolyammal számolnánk, akkor az állomány értéke Ft-ban 1.245.441 ezer Ft lenne, az árfolyam változás hatásaként hitelállományunk 84.014 ezer Ft-tal növekedett. (EUR árfolyama 296,91 Ft-ról 314,89 Ft-ra; CHF árfolyama 242,14 Ft-ról 261,85 Ft-ra változott).

A saját eszközök értéke az előző év végi értéknél 36%-kal magasabb: 2.009.296 ezer Ft. A készletek között nyilvántartott követelés fejében átvett eszközök bruttó értéke 1.154.739 ezer Ft, az értékvesztés 18.849 ezer Ft, növekedése előző évhez képest 92%-os. 2014. második félévében, hitelvesztesség mérséklés kapcsán 4 ingatlan átvételére került sor 575 millió Ft értékben. A Palace Hill Kft.-től tulajdonunkba került ingatlan értékesítésére 2014. november hónapban adásvételi szerződést kötöttünk, amely 2015. februárjában teljesült.

A saját eszközeink megoszlása 2014. december 31-én az alábbi:

adatok: ezer Ft

Saját eszközök	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Változás 2014/2013
Készletek	605 860	40,98%	1 149 337	57,20%	189,70%
immateriális javak	34 619	2,34%	33 984	1,69%	98,17%
ingatlanok	786 221	53,18%	774 185	38,53%	98,47%
műszaki berendezések	32 830	2,22%	23 075	1,15%	70,29%
beruházások	2 273	0,15%	3 563	0,18%	156,75%
nem banküzemi ingatlanok	16 093	1,09%	15 707	0,78%	97,60%
nem banküzemi célú eszközök	625	0,04%	9 445	0,47%	1511,20%
	1 478 521	100,00%	2 009 296	100,00%	135,90%

2014. évben teljes informatikai eszköz állományunkat felújítottuk. A felújítást a microsoft windows xp operációs rendszer támogatásának megszűnése generálta. Számítástechnikai gépeink WIN7 operációs rendszerrel működnek, amelyet a korábbi eszközparkunk nem volt képes kezelni, emiatt selejtezésre került.

Források:

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Index % (14/13)
Betétek	26 661 377	25 643 016	96,18
Hitelintézeti betétek	0	0	0,00
Felvett hitelek	2 401 619	2 970 134	123,67
Hitelezői jogot megtestesítő értékpapír	14 520	2 652	18,26
Egyéb kötelezettségek	505 079	261 697	51,81
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0,00
Passzív időbeli elhatárolás	187 348	145 534	77,68
Céltartalék	3 995	242 007	6 057,75
Saját tőke	3 371 885	2 732 515	81,04
jegyzett tőke	2 079 200	2 079 200	100,00
eredménytartalék	410 170	270 864	66,04
tőketartalék	408 118	408 118	100,00
általános tartalék	474 397	0	0,00
lekötött tartalék	0	0	0,00
mérleg szerinti eredmény	0	-25 667	0,00
Források összesen	33 145 823	31 997 555	96,54

A forrás oldal legnagyobb részét az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alkotják. A betétállomány értéke a tárgyidőszakban 25.643.016 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 80,14%), 2013.12.31-én a betétállomány értéke 26.661.377 ezer Ft (forrásokon belüli aránya 80,50%).

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	Megoszlás	2014.12.31	Megoszlás	Vált.14/13
Lakossági folyószámla	2 267 848	8,51%	2 700 409	10,53%	119,07%
Lakossági egyéb betét	12 367 117	46,39%	11 860 222	46,25%	95,90%
Lakossági összesen:	14 634 965	54,89%	14 560 631	56,78%	99,49%
Vállalkozói folyószámla	6 025 205	22,60%	7 265 403	28,33%	120,58%
Vállalkozói egyéb betét	6 001 207	22,51%	3 816 982	14,89%	63,60%
Vállalkozói összesen:	12 026 412	45,11%	11 082 385	43,22%	92,15%
Mindösszesen:	26 661 377	100,00%	25 643 016	100,00%	96,18%

A lakossági lekötött betétállomány az időszak végére 4,1 %-kal csökkent. A lakossági megtakarítások általános jellemzőjévé vált a kiemelt hozamérzékenység és az akciós kamatajánlatokkal való befolyásolhatóság. A jegybanki alapkamat mértéke, valamint hitelezési aktivitásunk alacsony volumene éppen e két legfontosabb jellemzőt befolyásolja kedvezőtlenül, ezzel indokolható leginkább az állománytípus csökkenése.

A vállalkozói betétállomány 2014. december 31-én 11.082 millió Ft volt, ami 944 millió Ft-tal kevesebb, mint a 2013. december végi állomány. A Takarékszövetkezet által elhelyezett betétek összege csökkent, 2013. december 31-én 1.650 millió Ft volt, míg 2014. december 31-én már nem rendelkezünk az alapkezelőtől betétállománnyal. Az állományi számokat ezen betétekkel korrigálva, az ügyfélforrások növekedése a vállalkozói betétek esetében 706 millió Ft lenne.

A felvett hitelek állománya 2.970.134 ezer Ft, amelyből 1.689.785 ezer Ft a NHP hitelekre, 446.729 ezer Ft más refinanszírozási hitelekre (Sikeres Magyarország-, illetve lakossági energiatakarékosági hitelprogram) átutalt összeg, valamint 833.621 ezer Ft a deviza hiteleink és deviza ügyleteink fedezetül szolgáló hitelállomány.

Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összege 2.652 ezer Ft. Ez takarékszövetkezeti múltunkból fakadó célrészjegyek állománya.

A passzív időbeli elhatárolások értéke 145.534 ezer Ft, amelyből a ráfordítások elhatárolása 91.624 ezer Ft, a költségek elhatárolása 45.324 ezer Ft, bevételek elhatárolása 188 ezer Ft, valamint a halasztott bevételek 8.398 ezer Ft.

A források között céltartalékként 242.007 ezer Ft-ot mutatunk ki, amelyből függő kötelezettségekre képzett céltartalék 3.367 eFt. 66.971 eFt az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálata kapcsán ügyfelek részére visszatérítendő díjak peresített összege miatt képzett céltartalék. 18.446 eFt céltartalékot az Adósmentő törvény árfolyamrésre vonatkozó intézkedése révén várható veszteségre, míg 153.223 eFt céltartalékot az Adósmentő törvény 4. szakasza szerint az általunk alkalmazott kamat és díjemelések fogyasztói kölcsönszerződések tisztességtelen volta kapcsán várható veszteség fedezetére képeztünk.

A banki elszámoltatás miatt képzendő céltartalék értékének becslését a Bank többféle módszerrel is elvégezte. Egyrészt egy saját, hitelenkénti becslési eljárással, másrészt egy, a Takarékbank Zrt. által kidolgozott számítási metódus alapul vételével. A két változat eredményében nem volt jelentős eltérés, közülük a Bank a prudenciális elveket figyelembe véve, 2014. év végén, a magasabb céltartalék szükségletet előrejelző számítás alkalmazását fogadta el. Így a számítások alapját a Takarékbank Zrt. által kidolgozott táblarendszer képezte, ami a Kinizsi Bankra jellemző, egyedi sajátosságok figyelembe vétele mellett került kitöltésre.

A modell átlagos állományokból indul ki és az egyes tisztességtelennek minősített kamatváltozások miatt szükséges állományi korrekciók átlagos kamatokkal történő jelenérték számításával becsüli meg, hogy négy külön szegmensben - forint, illetve deviza lakáshitelek, illetve egyéb érintett hitelek - egyenként mekkora a korábbi kamatemelések miatt várható veszteség. Külön számszerűsíti a tisztességtelennek minősített árfolyamrés alkalmazása miatti várható veszteséget is, átlagos állományokból és átlagos árfolyamrésekből kiindulva.

A számítási módszer gyengesége, hogy alapvetően egy statisztikai módszerekre épülő modell, amely nem tudja figyelembe venni az egyes hitelek tételes elszámolása során felmerülő egyedi veszteségek összességét. Továbbá, nem veszi figyelembe a már megképzett értékvesztések mértékét sem. Mivel a módszer alapvetően az átlagos állományok és kamatok figyelembevételével került kialakításra, az eredményt torzító tényezők kiegyenlíthetik egymást.

A Kinizsi Bank számviteli politikájában meghatározottak szerint nem képez általános kockázati céltartalékot.

A Bank saját tőkéje 2.732.515 ezer Ft, a források 8,54 %-át teszi ki. Összetételét és az előző időszakhoz viszonyított változását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok : ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	Növekedés	Csökkenés	2014.12.31
Jegyzett tőke	2 079 200			2 079 200
Tőketartalék	408 118			408 118
Általános tartalék	474 397		474 397	0
Eredménytartalék	410 170		139 306	270 864
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	0		25 667	-25 667
Saját tőke összesen	3 371 885	0	882 637	2 732 515

A saját tőke csökkenését két tőke elem év végi változása okozza. Amennyiben a Közgyűlés jóváhagyja, az eredménytartalékból 139.306 eFt osztalékfizetésre kerül felhasználásra, az általános tartalék terhére pedig az év végi veszteségből 474.397 eFt kerül elszámolásra.

Kinizsi Bank vagyoni helyzetének mutatói:

Eszközök megoszlása (%)	2013	2014
Befektetett eszközök	43,83%	41,72%
Forgóeszközök	55,22%	57,52%
Aktív időbeli elhatárolások	0,95%	0,76%
Összesen:	100,00%	100,00%

Források megoszlása (%)	2013	2014
Saját tőke	10,17%	8,54%
Kötelezettségek	89,25%	90,25%
Céltartalék	0,01%	0,76%
Passzív időbeli elhatárolások	0,57%	0,45%
Összesen:	100,00%	100,00%

Elemzési mutatók	2013	2014
1. Tárgyi eszközök aránya	2,53%	2,58%
2. Forgóeszközök aránya	55,22%	57,52%
3. Tőkeellátottság	10,17%	8,54%
4. Idegen tőke aránya	89,25%	90,25%
5. Likviditás	69,11%	73,29%
6. Árbevétel arányos jövedelmezőség	2,05%	-35,46%
7. Eszközarányos jövedelmezőség	0,13%	-1,56%
8. Tőkearányos jövedelmezőség	1,23%	-18,23%

Eredménykimutatás:

Hitelintézetünk adózás előtti eredménye - 498.153 ezer Ft.

Az eredmény alakulására ható legfőbb tényezők:

adatok: ezer Ft

EREDMÉNYKIMUTATÁS	2013.12.31	2014.12.31	Index % (14/13)
Kamat és kamatjell.bevételek összesen	2 034 441	1 404 964	69,06
Kamat és kamatjell.ráford.összesen	926 469	399 205	43,09
Kamatkülönbözet	1 107 972	1 005 759	90,77
Kapott osztalék	456	317	69,52
Értékvesztés és céltartalék változás	268 218	-751 558	-280,20
Jutalék bevételek	869 451	917 957	105,58
Jutalék ráfordítások	67 109	58 852	87,70
Egyéb bevételek	1 168 008	595 133	50,95
Egyéb ráfordítások	2 072 630	1 040 325	50,19
Működési költségek	1 211 243	1 169 324	96,54
Pénzügyi és bef.szolg.eredménye	63 123	-500 893	-793,52
Nem pénzügyi és bef.szolg.eredménye	11 528	8 853	76,80
Rendkívüli eredmény	-33 010	-6 113	18,52
Adózás előtti eredmény	41 641	-498 153	-1 196,30
Osztalék*	291 088	139 306	
Mérleg szerinti eredmény*	0	-25 667	

* Az Igazgatóság eredmény-felhasználásra tett javaslata alapján

A Hitelintézetünk 2014. évben 1.005.759 ezer Ft kamatkülönbözetet ért el, amely 9,23 %-kal kevesebb az előző évinél. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek értéke 1.404.964 ezer Ft, a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításoké pedig 399.205 ezer Ft.

A Kinizsi Bank 2014-ben forint hitelei után 646.844 ezer Ft bevételt mutatott ki, ez 5,82 %-os átlag hitelkamatot jelent (11.108.928 ezer Ft volt a forint hitelek átlagállománya). A forint betétek ráfordításai 342.363 ezer Ft-ot értek el, ez 1,44 %-os átlag betéti kamatot jelent (Takarék Invest betétek nélkül 23.813.468 ezer Ft volt a forint betétek átlagállománya). Ebből származó eredményünk 304.481 ezer Ft nyereséget jelent.

A hitelkamatokat alapvetően befolyásolja az tény, hogy jellemzően a piaci kamatszintekkel folyamatosan változó Bubor alapú árazást alkalmazzuk. Betéti oldalon standard kamatainkat időről-időre a piaci kamatszinthez igazítjuk, de a kiemelt ügyfelekkel fennálló – nagy összegű – egyedi betéti megállapodásokban bázishoz kötött árazásra törekszünk, viszont akciós kamatajánlatainkban az ügyféligényekhez jobban igazodó fix kamatos ajánlatok a jellemzők. A hitel- és betétkamatok egyensúlyának megteremtése és fenntartása érdekében új betéti termékként változó kamatozású akciót is bevezettünk, de a termék csak mérsékelten keresett.

Jutalékeredményünk 859.105 ezer Ft, 56.763 ezer Ft-tal több, mint előző évben. Alakulására ható főbb tényezők:

A jutalékbevételek legnagyobb részét a pénzforgalmi jutalékok adják, 753.288 ezer Ft értékben, mely a 2013. év azonos időszakához viszonyítva 54.093 ezer Ft növekedést mutat. A jutalékbevételek növekedését az ügyfeleink által bonyolított számlaforgalmi tranzakciók volumenének és az alkalmazott jutalékmértékek változásának együttes hatása eredményezte.

A tranzakciós illetékként 2014. évben 345.256 ezer Ft-ot fizettünk meg, amely az előző évi kötelezettség 89%-a.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan befolyt jutalékbevételek 48.209 ezer Ft, bankkártyához köthető jutalékbevételeként 88.222 ezer Ft-ot, egyéb jutalékbevételeként 28.238 ezer Ft-ot számoltunk el.

Jutalék ráfordításként 29.830 ezer Ft pénzforgalmi jutalékot, 22.202 ezer Ft bankkártyával kapcsolatban megfizetett díjat, valamint 6.820 ezer Ft egyéb jutalékot könyveltünk le.

A jutalékbevételek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

adatok: ezer Ft

	2013.12.31	2014.12.31	Vált. 2014/2013
Jutalék bevétel			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	699 195	753 288	107,74%
Garancia és kezességvállalási jutalék	5 228	4 941	94,51%
Egyéb jutalékok, díjak	165 028	159 727	96,79%
Jutalékbevételeink összesen	869 451	917 956	105,58%
Jutalék ráfordítás			
Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék	30 634	29 830	97,38%
Egyéb jutalék és díjak	36 475	29 022	79,57%
Jutalék ráfordításunk összesen	67 109	58 852	87,70%
Jutalékos tevékenység eredménye	802 342	859 104	107,07%

A működési költségek értéke: 1.169.324 ezer Ft.

adatok: ezer Ft

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31	Vált. 2014/2013
Anyagjellegű ráfordítások	431 031	481 979	111,82%
Bérköltség	534 478	425 685	79,64%
Szem.jell. egyéb kifiz.	36 429	57 545	157,96%
Társ.bizt. járulékok	161 503	137 043	84,85%
Személyi jell. ráford.	732 410	620 273	84,69%
Értécsökkenés	47 802	67 072	140,31%
Összesen:	1 211 243	1 169 324	96,54%

Működési költségeink 3,46 %-kal, 41.919 ezer Ft-tal alacsonyabbak az előző évinél. Ezen belül az anyagjellegű ráfordítások 50.948 ezer Ft-tal, az értécsökkenési leírások 19.270 ezer Ft-tal növekedtek, a személyi jellegű ráfordítások pedig 112.137 ezer Ft-tal csökkentek. Anyagjellegű ráfordításainkon belül 13.241 eFt-ot jelent az SZHISZ-nek fizetendő éves tagdíj, amelyet a 2014.01.01.-től érvényes közös számviteli politika rendelkezései szerint kell e kategóriába sorolni. Korábban az OTIVA felé fizetett díj egyéb ráfordításként szerepelt könyveinkben.

Az értécsökkenés előző évhez mért 40%-os emelkedését a számítástechnikai eszközök cseréje okozta. A beruházás nagy része a kis értékű eszközök között került aktiválásra, s ezáltal a bekerülési érték egyösszegű értécsökkenésként jelentkezett.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység 8.853 ezer Ft nyereséget hozott, amely ingatlanok bérbeadásából származó jövedelem.

Hitelintézetünknel az értékvesztés és céltartalék állomány 2014. évi változása eredményre gyakorolt hatása – 751.558 ezer Ft volt, amely a következő tételekből adódik:

adatok: ezer Ft

Értékvesztés saját követelések után	240 208
- értékvesztés visszairás saját követelések után	231 114
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	250 295
- céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségek után	12 292
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	504 461

Bankunk eszközei minősítése kapcsán 2014.01.01-e óta az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatokat használja, melyek az elmúlt évben nem változtak. A szavatoló tőke 1%-át meg nem haladó ügyfélcsoport szintű kitettség esetén a fedezettséget és a késedelmes napokat figyelembe vevő csoportos minősítés alapján készül a minősítés. Minden, a szavatoló tőke 1%-át meghaladó kitettségű ügyfélcsoport esetében egyedi monitoring lapok, és bizonyos esetekben egyedi veszteségszámítás alapján végezzük a minősítést.

Rendkívüli eredményünk - 6.113 ezer Ft. Ebből 11.000 ezer Ft-ot a sport, 7.600 eFt-ot pedig a kultúra támogatásáért fizetett kiadások teszik ki. További 1.124 ezer Ft-ot fizettünk alapítványoknak és más közhasznú szervezetek támogatására.

Jövedelmezőségi mutatók:

Jövedelmezőségi mutatók	2013	2014
Árbevétel arányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / kamatbevételek)	2,05%	-35,46%
Eszközarányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / eszközök)	0,13%	-1,56%
Tőkearányos jövedelmezőség (adózás előtti eredmény / saját tőke)	1,23%	-18,23%

A Kinizsi Bank Zrt. foglalkoztatás politikája, humán erőforrás gazdálkodás

Az emberi erőforrás a Bank legnagyobb értéke. Hatékony alkalmazása az üzleti siker fontos tényezője. A munkaerő megszerzése, fejlesztése és megtartása elsődlegesen járul hozzá céljaink eléréséhez.

A Kinizsi Bank által foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma 2014. évben 97 fő volt. Részükre kifizetett bér- és egyéb személyjellegű kifizetések összege 483.230 ezer Ft.

Az érvényben lévő ösztönző rendszernek köszönhetően, amely keretében többnyire objektív, kis mértékben szubjektív szempontok alapján, a munkavállalók teljesítménye havonta került értékelésre. Így 1,2 - 3,5 havi átlagbérnek megfelelő jutalom került kifizetésre 2014. évben.

A Kinizsi Bank különböző oktatásokkal segíti dolgozói ismeretanyagának bővítését. A képzés keretében továbbra is kiemelkedő célunk a jól képzett munkaerő biztosítása. A 2014. évi képzési stratégia is e cél maradéktalan megvalósulását támogatva került összeállításra. Az oktatások két csoportját különböztetjük meg:

- belső oktatások
 - új belépők oktatása
 - értékesítés és kommunikációs oktatások
 - szakmai oktatások (aktív és passzív oldali, termék-, ill. rendszerismereti)
- külső szakmai oktatások (rendszeroktatás, készségfejlesztés, általános bankszakmai ismeretek, mérlegképes könyvelő, belső ellenőrzési, kockázatkezelési). A Bank 2014. évben 8 alkalommal szervezett belső és 10 alkalommal külső szakmai képzést dolgozói részére, melyen összesen 267 fő vett részt.

A Kinizsi Bank 97 alkalmazottja közül 40 fő rendelkezik diplomával, ez 42 % arányt jelent. A diplomások aránya a központban a legmagasabb, 65% (22/34).

A szakképzési hozzájárulás terhére felső- és középfokú oktatási intézmények részére 2014. évben a Bank nem nyújtott fejlesztési támogatást.

Társadalmi szerepvállalás

Nehéz gazdasági körülmények ellenére is fontosnak tartjuk, hogy a Kinizsi Bank nevét hallva ne csak a személyre szabott, rugalmas pénzügyi szolgáltatások, hanem a ránk jellemző, évekre visszatekintő mecenatúránk is jusson az emberek eszébe. Továbbra sem csak szemlélői, hanem aktív támogatói is vagyunk szűkebb gazdasági környezetünk társadalmi, kulturális és sportéletének. Fontosnak tartjuk a közösségi kezdeményezéseket, a közösségi értékek, hagyományok ápolását és továbbörökítését.



Továbbra is támogatjuk a VeszprémFest rendezvény sorozatot, a Mendelssohn Kamarazenekart.

Jelenlétünket fontosnak tartjuk a sport területén is, kihangsúlyozva az esélyteremtést és a közösségépítést. Az élsport mellett fókuszálunk a diáksport támogatása is.

A siker érdekében nélkülözhetetlen a fizikai és szellemi kitartás, a magas fokú koncentráció, a fegyelem és precizitás. Ezen személyiség jegyek, mint értékek éppúgy megjelennek valamennyi sportágban, mint a Kinizsi Bank üzleti stratégiájában is.



Együttműködő partnereink – akikhez több éves támogatási kapcsolat fűződik – közül kiemelkedik a veszprémi kézilabda csapat. A klubcsapat sokszoros magyar bajnok, s nemzetközi szinten is kontinensünk legjobbjai között tartják számon évek óta. Támogatásunkkal minden bizonnyal Bankunk is meghatározó szerepet vállalt a veszprémi kézilabdacsapat világsikerében. A látványsportok területén tovább növeltük szerepünket,

hiszen kiemelt szponzori teendőket vállaltunk a veszprémi kosárlabda, a balatonfüredi férfi kézilabda valamint a veszprémi futsal csapatnál is.

Bankunk kiemelten kezeli azokat a településeket, ahol hosszú évekre visszanyúló üzleti kapcsolatban állunk a helyi önkormányzatokkal és azok intézményeivel, melyre az üzleti kapcsolaton messze túlmutató bizalmi viszony is kötelez minket. Mindez megnyilvánul abban is, hogy támogatjuk azokat a rendezvényeket, civil kezdeményezéseket, melyeket a helyi társadalom képviselői arra méltónak tartanak.

Kötelességünknek érezzük, hogy a rászorulókat, bajba jutottakat, sikeres magyar bankként segítsük.

Komolyan vesszük társadalmi felelősségünket. Olyan tevékenységeket szeretnénk a jövőben is támogatni, amelyek erősítik az emberek közötti kapcsolatokat, perspektívát nyitnak meg előttük, segítik a fejlődésüket a kultúra és a sport területén egyaránt.

Valljuk, hogy a civil szféra támogatása egy bank számára nem lehetőség, hanem kötelesség, mely nemes feladatnak a Kinizsi Bank a jövőben is eleget kíván tenni.

Veszprém, 2015. március 10.

Florián Gyula György
igazgatóság elnöke

Strenner Antal
igazgatóság tagja