



**Független könyvvizsgálói jelentés
a Sopron Bank Burgenland Zrt.
2016. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2016. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 59.503.882 E Ft, a tárgyévi eredmény 321.022 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a Magyarországon hatályos etikai követelményekkel összhangban, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegetése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A könyvvizsgálat során elvégzett munkánk alapján véleményünk szerint:

- a Bank 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Bank 2016. évi éves beszámolójával és
- az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.



Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre,





vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. március 21.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Kajtár László
Partner

Agócs Gábor
Kamara tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600



**SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
(SOPRON BANK ZRT.)**

9400 Sopron Kossuth Lajos u. 19.

**Cégjegyzékszám: 08-10-001774
Statisztikai számjel: 12951659-6419-114-08**

ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. ÜZLETI ÉVRŐL

Sopron, 2017. március 21.



.....
Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke



.....
Pohner Anikó
Igazgatósági tag



.....
Jó Róbert
Igazgatósági tag

MÉRLEG			
Adatok: ezerFt-ban			
Megnevezés	2015.12.31	Előző évek módosításai	2016.12.31
ESZKÖZÖK (aktívák)			
1. Pénzeszközök	8,986,123		3,273,571
2. Állampapírok	6,171,200		7,886,460
a) forgatási célú	6,171,200		7,886,460
b) befektetési célú	0		0
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0		0
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	2,403,553		1,614,246
a) látra szóló	287,619		403,080
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	2,115,934		1,211,166
ba) éven belüli lejáratú	2,115,934		1,211,166
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2,115,934		411,166
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-MNB-vel szemben	0		0
-központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0		0
bb) éven túli lejáratú	0		0
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-MNB-vel szemben	0		0
-központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0		0
c) befektetési szolgáltatásból	0		0
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0		0
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	47,426,501		45,041,741
a) pénzügyi szolgáltatásból	47,426,019		45,041,390
aa) éven belüli lejáratú	7,334,130		7,841,329
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1,246,090		504,097
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ab) éven túli lejáratú	40,091,889		37,200,061
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
b) befektetési szolgáltatásból	483		350
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0		0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0		0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0		0
bd) központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0		0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0		0
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0		0
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		0
aa) forgatási célú	0		0
ab) befektetési célú	0		0
b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0		0
ba) forgatási célú	0		0
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
-visszavásárolt saját kibocsátású	0		0

Megnevezés		2015.12.31	Előző évek módosításai	2016.12.31
	bb) befektetési célú	0		0
	Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokértékelési különbözete	0		0
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0		0
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0		0
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	10,000		10,000
	a) részvények, részesedések befektetési célra	10,000		10,000
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0		0
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	741,930		712,115
	a) részvények, részesedések befektetési célra	741,930		712,115
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
9.	Immateriális Javak	9,122		13,017
	a) immateriális javak	9,122		13,017
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
10.	Tárgyi eszközök	308,984		354,271
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	308,384		353,671
	aa) ingatlanok	244,807		223,430
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	61,046		123,884
	ac) beruházások	2,531		6,357
	ad) beruházásra adott előlegek	0		0
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	600		600
	ba) ingatlanok	0		0
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	600		600
	bc) beruházások	0		0
	bd) beruházásra adott előlegek	0		0
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
11.	Saját részvények	0		0
12.	Egyéb eszközök	209,340		370,597
	a) készletek	17,100		0
	b) egyéb követelések	192,240		370,597
	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	10,621		10,975
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		125,030
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0		0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0		0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	310,654		227,864
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	306,280		221,958
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4,375		5,906
	c) halasztott ráfordítások	0		0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		66,577,408		59,503,882
	Ebből: - FORGŐESZKÖZÖK	25,104,829		20,986,553
	(1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12+a2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és /B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei			
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	41,161,925		38,289,464
	(2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10+a2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és /B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)			

Sopron, 2017.március 21.

Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Jó Róbert
Igazgatósági tag

MÉRLEG			
Adatok: ezerFT-ban			
M e g n e v e z é s	2015.12.31	Előző évek módosításai	2016.12.31
FORRÁSOK (passzívák)			
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21,821,733		9,675,552
a) látra szóló	76,331		221,930
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	21,745,402		9,453,622
ba) éven belüli lejáratú	2,000,153		1,227,528
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-MNB-vel szemben	0		0
-közponi értékárral, közponi szerződő féllel szemben	0		0
bb) éven túli lejáratú	19,745,249		8,226,094
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	14,242,608		1,785,583
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-MNB-vel szemben	0		0
-közponi értékárral, közponi szerződő féllel szemben	0		0
c) befektetési szolgáltatásból	0		0
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-közponi értékárral, közponi szerződő féllel szemben	0		0
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	37,642,673		42,536,467
a) takarékbetétek	0		0
aa) látra szóló	0		0
ab) éven belüli lejáratú	0		0
ac) éven túli lejáratú	0		0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	37,642,673		42,536,467
ba) látra szóló	16,096,432		21,636,893
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	500,295		581,200
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	431,069		295,658
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
bb) éven belüli lejáratú	18,694,053		18,103,187
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	200,000		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	36,858		36,977
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
bc) éven túli lejáratú	2,852,187		2,796,387
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
c) befektetési szolgáltatásból	0		0
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0		0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0		0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0		0
cd) közponi értékárral, közponi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0		0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0		0
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0		0
a) kibocsátott kötvények	0		0
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0

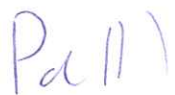
M e g n e v e z é s		2015.12.31	Előző évek módosításai	2016.12.31
4. Egyéb kötelezettségek		255,571		343,972
a) éven belüli lejáratú		255,571		343,972
Ebből:	-kapcsolt vállalkozással szemben	785		0
	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10,508		10,192
	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	-szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása	0		0
b) éven túli lejáratú		0		0
Ebből:	-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		0		0
5. Passzív időbeli elhatárolások		438,095		349,438
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0		0
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		438,095		349,438
c) halasztott bevételek		0		0
6. Céltartalékok		712,714		535,140
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		0		0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre		59,885		134,177
c) általános kockázati céltartalék		0		0
d) egyéb céltartalék		652,829		400,963
7. Hátrasorolt kötelezettségek		0		0
a) alárendelt kölcsöntőke		0		0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		0		0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0		0
8. Jegyzett tőke		2,090,000		2,090,000
Ebből:	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0		0
9. Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)		0		0
10. Tőketartalék		9,595,000		9,595,000
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázszió)		9,195,000		9,195,000
b) egyéb		400,000		400,000
11. Általános tartalék		2,861		38,530
12. Eredménytartalék (+-)		-6,006,985		-5,981,239
13. Lékötött tartalék		0		0
14. Értékelési tartalék		0		0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		0		0
b) valós értékelés értékelési tartaléka		0		0
15. Tárgyévi eredmény (+-)		25,746		321,022
FORRÁSOK ÖSSZESEN		66,577,408		59,503,882
Ebből:	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1a+1ba+1c+2aa+2ab+2ba+2bb+2c+3aa+3ba+3ca+4a)	37,122,540		41,533,510
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1bb+2ac+2bc+3ab+3bb+3cb+4b+7)	22,597,437		11,022,481
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	5,706,622		6,063,313

Adatok: ezerFt-ban

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2015.12.31	Előző évek módosításai	2016.12.31
Függő kötelezettségek	1,855,813		7,608,848
Jövöbeni kötelezettségek	0		
Mérlegen kívüli követelések	186,593		5,585,185
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	2,042,406		13 194 033

Sopron, 2017.március 21.


Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke


Pohner Anikó
Igazgatósági tag


Jé Róbert
Igazgatósági tag

EREDMÉNYKIMUTATÁS			
Adatok: ezerFt-ban			
Megnevezés	2015.12.31	Előző évek módosításai	2016.12.31
(fügőleges tagolás)			
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3,813,371		2,675,610
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	80,408		103,221
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozástól	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	3,732,963		2,572,389
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozástól	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól	-464		141,560
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	841,182		584,244
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozásnak	834		247
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak	150,566		130,444
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	2,972,189		2,091,367
3. Bevételek értékpapirokból	0		0
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0		0
d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	930,826		944,702
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	901,487		914,135
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozástól	41,772		29,875
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól	3,066		2,457
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	29,339		30,568
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozástól	22,689		25,083
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	86,949		108,519
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	79,738		100,365
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozásnak	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	7,368		797
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	7,211		8,155
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozásnak	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	75		71
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6a-6b+6c-6d)	377,904		310,724
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	355,330		328,150
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozástól	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
-értékelési különbözet	0		0
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0		31,410
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozásnak	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
-értékelési különbözet	0		0
c) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	45,974		25,693
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozástól	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
-forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszalírása	0		0
-értékelési különbözet	0		0

d) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	23,400	11,709
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
-forgatási célú értékpapírok értékesítése	0	0
-értékelési különbözet	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	320,299	802,590
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	168,663	180,819
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	24,549	27,053
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) egyéb bevételek	151,636	621,771
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
-készletek értékesítésének visszalírása	0	0
8. Általános igazgatási költségek	1,874,862	1,956,992
a) személyi jellegű ráfordítások	1,083,618	1,177,196
aa) bérköltség	770,741	829,431
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	77,577	93,032
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	0
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
ac) bérjárulékok	235,299	254,733
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	205,149	218,602
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	791,245	779,795
9. Értécsökkenési leírás	88,005	78,896
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	2,976,738	1,933,459
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	171,101	176,076
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	100,570	92,156
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) egyéb ráfordítások	2,805,637	1,757,383
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
-egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
-készletek értékesítése	4,400	0
Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	536,212	1,244,424
a) értékesítés követelések után	536,196	1,134,960
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	16	109,464
Értékesítés visszalírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,472,545	1,575,567
a) értékesítés visszalírása követelések után	2,104,884	1,540,396
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	367,661	35,172
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	458,490	170,350
14. Értékesítés visszalírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	124,380
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1,052,506	356,691
Ebből: -PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1,054,944	351,948
(1-2+3+4-5+6+7b-8-9-10b-11+12+13+14)		
-NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-2,438	4,743
(7a-10a)		
16. Rendkívüli bevételek	3,047,773	0
17. Rendkívüli ráfordítások	4,071,671	0
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-1,023,899	0
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	28,607	356,691
20. Adófizetési kötelezettség	0	0
21. Adózott eredmény (+19-20)	28,607	356,691
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	2,861	-35,669
23. Tárgyévi eredmény (+21-+22)	25,746	321,022

Sopron, 2017.március 21.

Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Jó Róbert
Igazgatósági tag

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



**SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)**

9400. Sopron Kossuth Lajos u. 19.

**Cégjegyzékszám: 08-10-001774
Statisztikai számjel: 12951659-6419-114-08**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2016. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I. A Bank bemutatása

II. Számviteli politika, értékelési elvek és eljárások

III. Mérleg

ESZKÖZÖK

1. Pénzeszközök
2. Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések
4. Ügyfelekkel szembeni követelések (pénzügyi szolgáltatásból)
5. Ügyfelekkel szembeni követelések (befektetési szolgáltatásból)
6. Értékvesztés
7. Befektetett pénzügyi eszközök
8. Immateriális javak és tárgyi eszközök
9. Készlet (követelés fejében átvett eszköz)
10. Egyéb követelések
11. Aktív időbeli elhatárolások

FORRÁSOK

12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (betétek)

14. Egyéb kötelezettségek

15. Passzív időbeli elhatárolások

16. Céltartalékok

17. Saját tőke

18. Jegyzett tőke

19. Tőketartalék

20. Általános tartalék

21. Eredménytartalék

22. Lekötött tartalék

23. Általános kockázati céltartalék

24. Értékelési tartalék

25. Szavatoló tőke és tőkemegfelelési mutató

26. Fügő és jövőbeni kötelezettségek

27. Mérlegen kívüli követelések

28. Saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya névértéken, valamint könyv szerinti értéken

29. Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya nyilvántartási értéken (névértéken)

30. Fügővé tett kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügy szolgáltatás díja

31. Határidős ügyletek

32. Konzorciális hitelezés

33. Fedezetek és biztosítékok

EREDMÉNYKIMUTATÁS

34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

35. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

36. Pénzügyi szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások

37. Befektetési szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások

38. Pénzügyi műveletek eredménye

39. Költségek költségnemenkénti bontása

-
40. Egyéb bevétel/ Egyéb ráfordítás
41. Rendkívüli bevétel/Rendkívüli ráfordítás
42. Likviditási és jövedelmezőségi helyzet
43. Társasági adó
44. Általános tartalékképzés, felhasználás
45. A Vezető tisztségviselők, Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása
46. Munkavállalók
47. Beszámoló aláírására jogosult neve és címe
48. Beszámoló készítéséért felelős személy adatai
49. Könyvvizsgálatra vonatkozó adatok
50. Nagykockázat-vállalás
51. Belső hitel
52. Átstrukturált hitelek, gyűjtőszámlás hitelek
53. Különböző alapokban lévő tagságok és azokhoz való hozzájárulások összege
54. Cash-flow kimutatás
55. A mérleg fordulónapja utáni események
-

I. A Bank bemutatása

A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT. (rövid név: SOPRON BANK ZRT.) (a továbbiakban a "Bank") – székhelye: 9400, SOPRON Kossuth Lajos u. 19. – a PSZÁF 2002.11.12-én kelt alapítási engedélye alapján 2003. január 27-én került bejegyzésre a Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróságnál Cg.08-10-001774. számon EB und HYPO BANK BURGENLAND SOPRON RT. név alatt. A Társaság elnevezésének módosítását SOPRON BANK BURGENLAND RT-ra 2005.09.29-én, SOPRON BANK BURGENLAND Zártkörűen Működő Részvénytársaságra 2006.03.01-én jegyezte be a cégbíróság.

A Bank alapítója az eisenstadti székhelyű osztrák HYPO-BANK BURGENLAND AG, későbbi megnevezéssel EB und HYPO BANK BURGENLAND AG.

A bank tulajdonosa 2016. január 1-től a „Communitas” Holding G.m.b.H. (Székhelye: AT-1010 Wien, Goldschmiedgasse 3.) . Tulajdoni hányad: 100 %.

A Bank a gráci székhelyű GRAWE csoport tagjaként működik. A GRAWE csoport magyarországi biztosító cégét a GRAWE Életbiztosító Zrt-t (adószáma: 11367109-1-44, székhelye: 7632 Pécs-Üszögpusztá, Kastély 43802/hrs), mint kapcsolt vállalkozást szerepeltetjük a beszámolóban.

A HYPO-BANK BURGENLAND AG érdekeltségi körébe tartozó, magyarországi székhelyű ingatlanforgalmazó vállalatokat, a BB-Reál Kft-t, és annak leányvállalatát az MLP Reál Hungária Kft-t, melyek részére a Sopron Bank számlavezetési szolgáltatást nyújt, kapcsolt, de nem konszolidálandó vállalkozásként szerepeltetjük a beszámolóban.

A vállalkozáscsoport (GRAWE csoport) legnagyobb egységének összevont (konszolidált) beszámolóját, amelybe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a Grazer Wechselseitige Versicherung AG (székhelye: A-8011 Graz) Herrengasse 18-20) állítja össze, a vállalkozáscsoport legkisebb egységének összevont konszolidált beszámolóját, amelybe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a „Communitas” Holding G.m.b.H. (Székhelye: AT-1010 Wien, Goldschmiedgasse 3.) állítja össze.

A beszámolók a fenti helyszíneken, továbbá a bank honlapján www.sopronbank.hu tekinthetők meg.

A Bank leányvállalatai:

SB-Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-010328

Adószám: 12828755-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

KSKF Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-018884

Adószám: 14944350-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-DIP Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-019143

Adószám: 11681298-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-020156

Adószám: 22743862-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

IMMO-REAL HUNGÁRIA Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. (01-09-968248) 08-09-025104 hatályos

Adószám: 23494657-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-Törökvész Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-026133

Adószám: 24879239-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

Az SB-Immobilien Kft elsődleges feladata a Bank üzemi működésének (telephely, eszközök, berendezések, informatikai hálózat) biztosítása, a többi leányvállalat a Bank hitelezési tevékenységével összefüggésben, a hitelezési tevékenységéhez szorosan kapcsoló ingatlanfedezeti ügyletek bonyolítására, a tulajdonukba került ingatlanok hasznosítására (értékesítés, bérbeadás) alakult.

A Bank az év folyamán értékesítette az SB-GALERIUS Holding Korlátolt Felelősségű Társaságban lévő üzletrészt, ezáltal annak leányvállalata az SB-Pelso Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság is kikerült a Bank érdekeltségi köréből.

A Bank leányvállalatai révén közvetett tulajdonnal bír az alábbi társaságban:

LU-HO TREUHAND Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság
Cégjegyzékszám: Cg. (01-09-968372) 08-09-025354 hatályos
Adószáma: 23497014-2-08
Székhelye: Sopron, Kossuth Lajos utca 19
Tulajdonos: IMMO-REAL HUNGÁRIA Korlátolt Felelősségű Társaság

A Bank és leányvállalatai közti kapcsolatok a Bank konszolidációs számviteli politikájának megfelelően konszolidálásra kerülnek.

Az éves beszámoló és a konszolidált éves beszámoló a törvényi előírásoknak megfelelően a céginformációs rendszerbe történő elektronikus feltöltés által kerül közzétételre.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás:

Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Cégjegyzékszám: 01-10-042085
Adószáma: 10803828-2-42
Székhelye: 1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.
Tulajdoni hányad: 0,13%

A Bank 2003. június 19-én kapta meg a kereskedelmi banki jogosítványokat a PSZÁF I-864/2003. sz. határozata alapján, pénzügyi tevékenységét 2003. július 1-én kezdte meg egy telephellyel (Sopron, Kossuth Lajos utca 19.), ahol bankfióki és bankközponti tevékenységet látnak el.

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

A hitelezési és betétgyűjtési tevékenysége mellett teljeskörű deviza-üzletági tevékenységet végez, továbbá bankkártya és befektetési szolgáltatással (értékpapír forgalmazással és számlavezetéssel) áll az ügyfelek rendelkezésére.

A 2004-től 2008-ig tartó intenzív területi terjeszkedést – 20 fiókból álló fiókhálózat kiépítése a nyugat-dunántúli régióban és Budapesten – 2009-2010-ben tudatosan visszafogott hálózatépítési, minőségi szinten tartó beruházások követték.

2011. évben megvalósult a lakossági és vállalati üzletágak szétválasztása, a meglévő 20 fiókos hálózat további 6 vállalati központtal bővült.

2012-ben a változó gazdasági környezet és a kormány intézkedéseinek (végtörlesztés, gyűjtőszámlahitel-program, bankadó) hatására a Bank megváltoztatta korábbi stratégiáját. 2012 tavaszán 7 bankfiók bezárására került sor (Ajka, Pápa, Tatabánya, Nagykanizsa, Körmend, Sárvár, Siófok), emellett folyt a Bank teljeskörű átszervezése. Az Igazgatóság összetételében is jelentős változások voltak.

A fiókbezárások után a Bank két soproni, két budapesti és 9 nyugat-dunántúli fiókkal, és földrajzi régióként 1-1, összesen 6 vállalati központtal és 1 soproni nagyvállalati központtal rendelkezett.

2013-tól a nagyvállalati központ megszűnt önálló költségkényként működni, beolvadt a soproni illetve budapesti vállalati központba.

A bank fiókhálózatát a következő táblázat ismerteti:

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



	Fiók
Régió Sopron	
	Sopron, Kossuth Lajos utca 19
	Sopron. Várkerület 90
Régió Szombathely	
	Szombathely, Király u. 37.
	Kőszeg, Várkör 6.
Régió Győr	
	Győr, Kisfaludy u. 44.
	Mosonmagyaróvár, Deák F. tér 3.
Régió Keszthely	
	Keszthely, Rákóczi u. 3.
	Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 29-31
Régió Veszprém	
.	Veszprém, Szabadság tér 8.
	Székesfehérvár, Budai út 9-11
	Balatonfüred, Arácsi u. 16.
Régió Budapest	
	Budapest, Bajcsy-zs. út 12.
	Budapest, Lajos u. 4-6.

A Bank székhelye Sopron, Kossuth Lajos u. 19,

Bankközponti tevékenységet látnak el ezen kívül az alábbi telephelyeken:

Sopron, Kossuth Lajos u. 45.

Budapest, Jagelló u. 20/A.

A Banknál Közgyűlés nem működik, a Közgyűlés jogait a tulajdonos részvényes gyakorolja.

Az Igazgatóság 3 tagból, a Felügyelőbizottság 4 tagból áll.

.

2016-ban a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 148,53 főre emelkedett a 2015. évi 144,54 fő létszámról.

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, csatlakozáskor a jegyzett tőke 0,5%-át - 10.000 eFt-ot - csatlakozási díjként befizette. Az Alap biztosítja a Banknál elhelyezett betétek összegét és a biztosított tőkeösszeg után a betéteseknek járó, még nem tőkésített és még ki nem fizetett kamatot. Az Alap részére éves díjat kell fizetni, mely összege az utóbbi két évben a következőképp alakult:

2015. év	46 515 eFt
2016. év	53 286 eFt

A Bank 2007. évben csatlakozott a Befektető Védelmi Alaphoz, a maximalizált 3 000 eFt csatlakozási díjat megfizette. 2015-ben az éves minimum díj felett (2 MFt külön díj kivetésére is sor került, további 2MFt összegben. 2016.ban a megfizetett minimumdíj összege 2 099 eFt.

A Bank 2014-ben csatlakozott a Szanálási Alaphoz, 2014-ben összesen 5 140 eFt díjfizetési kötelezettség terhelve (1 040 eFt csatlakozási díj és 4 100 eFt alapdíj). A 2015. évi fizetési kötelezettség 2 184 eFt, 2016. évi kötelezettség 2 199 eFt.

Ezen beszámoló magyar forintban lett elkészítve.

A bank üzleti szoftvere a BOSS rendszer. A főkönyvi nyilvántartásra, a tárgyi eszköz és vevő-szállító számlák analitikus nyilvántartására is az Online Zrt által üzemeltetett BOSS szoftvert használjuk.

A bank megkezdte a felkészülést az IFRS 2018.01.01-i bevezetésére. Az IFRS elszámolási és könyvelési modul szállítójának az Online Zrt-t választottuk, aki a modult a Moonsol rendszerében fejleszti ki, és kapcsolja a BOSS rendszerhez.

II. Számviteli politika, értékelési elvek és eljárások

Általános rész

Az Éves Beszámoló a módosításokkal hatályos 2000. évi C. törvény a számvitelről, a 2013. évi CCXXXVII. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, az 575/2013/EU rendelet, valamint a módosításokkal hatályos a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000.(XII.24.) kormányrendeletben foglaltak alapján készült.

Az 250/2000 (XII.24.) kormányrendelet tartalmazza a hitelintézetekre vonatkozó speciális számviteli és beszámolási előírásokat. A Bank főbb számviteli elveit és eljárásait alább részletezzük.

A mérlegkészítés időpontja: 2017.01.20.

A devizás tételek értékelése az év utolsó munkanapján érvényes MNB deviza középárfolyamon történik.

Bevétel, kamat és egyéb költségek elhatárolása

A Bank a könyveiben figyelembe vette a mérlegforduló napja és a mérlegkészítés időpontja közötti időszakban ismertté vált olyan gazdasági eseményeket, kamatbevételeket és költségeket, amelyek az adott gazdasági évre vonatkoznak.

Tárgyi eszközök

A mérlegben szereplő tárgyi eszközök nettó értéken – a beszerzési érték és az értékcsökkenés különbözeteként, melynek kulcsait alább mutatjuk be –, a beruházások beszerzési értéken, a beruházásokra adott előlegek a folyósított összegben szerepelnek a mérlegben.

Immateriális javak

Az immateriális javak elsősorban számítógépes szoftver beszerzésből adódnak, és 3 év alatt kerülnek leírásra.

Értékcsökkenés

A Bank lineáris értékcsökkenési módszert alkalmaz a tárgyi eszközök várható hasznos élettartamának figyelembevételével. Az értékcsökkenés elszámolása havonta történik. Az alkalmazott éves átlagos leírási kulcsok a főbb eszközcsoportok szerint a következők:

Bérelt ingatlanon végzett beruházások	6,0 %
Gépek, berendezések és felszerelések	14,5 %
Számítógép hardver és szoftver (hordozható kisegítők)	33,0 %
Járművek	20,0 %

Az egyedileg 100 eFt beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket a Bank a rendeltetésszerű használatba vételekor (aktiváláskor) egy összegben terv szerinti értékcsökkenésként elszámolja.

Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetések beszerzési értéken, illetve piaci értékig értékvesztett értéken szerepelnek.

Jelentős hiba

A Bank jelentős összegű hibának tekinti a számviteli törvény szerint a hiba feltárásának évében az ellenőrzések, az önellenőrzések során feltárt - az adott üzleti évet érintő - hibák és hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összegét, ha az meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérleg-főösszegének 2 százalékát vagy az 500 millió forintot, ha a mérleg főösszeg 2 százaléka nagyobb 500 millió forintnál.

III. Mérleg

A Sopron Bank Zrt. auditált mérlegfőösszege 2016.12.31-én 59 503 882 eFt, mely az előző évhez képest 10,62 %-os csökkenést mutat.

Eszközoldalon jelentős változás a likvideszközökben és az ügyfelekkel szembeni követelések állományánál figyelhető meg.

Az eszközoldal legjelentősebb eleme az ügyfelekkel szembeni követelések, mely 75,70 %-ot (előző év 71,24%) tesz ki. Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya (nettó hitelállomány) 2 384 761 eFt-tal (5,0 %-kal) csökkent az előző évhez viszonyítva.

A pénzeszközök, a hitelintézetekkel szembeni követelések és forgatási célú állampapírok állománya közt átrendeződés történt: A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 789 307 eFt-tal (-32,84%) csökkent, a pénzeszközök állománya 5 712 552 eFt-tal (-63,57%) csökkent, az állampapírok állománya 1 715 260 eFt-tal (+27,79%) nőtt az előző évhez viszonyítva. Össességben a likvid eszközök – az előírt mutatók betartása mellett – 4, 787 eFt (-27,26%) csökkenést mutatnak.

A befektetések könyvszerinti értéke az értékvesztés elszámolások és üzletrész értékesítés következtében 29 815 eFt-tal (-3,97%) csökkent.

Az immateriális javak (+42,75) és tárgyi eszközök (+14,56%) növekedést mutatnak.

A forrás oldal jelentős eleme a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 16,26% (előző év 32,78 %), és a z ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 71,49% (előző év 56,54 %) .

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek jelentősen csökkentek (-12 MrdFt; - 55,66%) az előző évhez viszonyítva, amit az ügyfélbetét állomány növekedése, az ügyfél hitelállomány csökkenése és a likviditási portfólió csökkenése tett lehetővé.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2016

(minden összeg ezer forintban)



Az ügyfél betétállomány változása az előző évhez képest 4 893 795 eFt növekedést (+13,0%) mutat.

A nettó kamatbevétel 880 822 eFt-tal, 29,64%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva. A jutalékeredmény kismértékű visszaesést mutat az előző évhez képest (-0,91%). A pénzügyi műveletek eredménye 17,78%-kal, 67 180 eFt-tal csökkent az előző évhez viszonyítva.

Az általános igazgatási költségek 82 130 eFt-tal (+4,38%) nőttek. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 93 579 eFt (+8,64%) növekedést, az anyag jellegű ráfordítások 11 450 eFt (-1,45%) megtakarítást mutatnak.

Az értékvesztés állomány 6,4 %-kal, 412 550 eFt-tal csökkent az előző évhez viszonyítva, melyből az árfolyamváltozás hatása – 7 105 eFt

Az egyéb ráfordítások 37,34%-os, 1 047 579 eFt összegű csökkenést mutatnak az előző évhez viszonyítva.

Eszközök és források százalékos összetételét az alábbiakban mutatjuk be:

Eszközök megoszlása (%)	2015.12.31	2016.12.31
Befektetett eszközök	61,83	64,35
Forgóeszközök	37,71	35,27
Aktív időbeli elhatárolások	0,46	0,38
Összesen	100,00	100,00

Források megoszlása (%)	2015.12.31	2016.12.31
Saját tőke	8,57	10,19
Kötelezettségek	89,70	88,32
Céltartalék	1,07	0,90
Passzív időbeli elhatárolások	0,66	0,59
Összesen	100,00	100,00

ESZKÖZÖK

1. Pénzeszközök

	2015.12.31.	2016.12.31.
Ft pénztár	337 403	401 399
Valuta pénztár	139 916	144 822
ATM Ft készlet	105 214	114 361
MNB nostro számla Ft	682 019	317 996
MNB lekötött betét rövid	7 200 000	1 530 000
MNB elkülönített számla	506 771	747 993
Fiókok közötti klíring számla Ft	14 800	17 000
Fiókok közötti klíring számla deviza	0	0
Összesen	8 986 123	3 273 571

2. Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

	2015.12.31.	2016.12.31.
Diszkont kincstárjegy	0	3 479
Magyar Államkötvény	6 171 200	7 882 981
Összesen	6 171 200	7 886 460

3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2015.12.31.	2016.12.31.
Látra szóló	287 619	403 080
3 hónapon belül esedékes	2 115 934	1 211 166
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
1 éven túl 5 éven belül	0	0
5 éven túl	0	0
Összesen	2 403 553	1 614 246
ebből:		
deviza	803 553	814 246
kapcsolt vállalkozás	2 320 149	767 063

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



A hitelintézetekkel szembeni követelések hitelintézetenkénti megoszlása:	2015.12.31.		2016.12.31.	
	HUF	DEVIZA	HUF	DEVIZA
Bank Burgenland AG	1 600 000	720 149	0	767 063
látra	0	204 215	0	355 897
lekötött	1 600 000	515 934	0	411 166
Egyéb belföldi hitelintézet	0	6 465	800 000	4 851
látra	0	6 465	0	4 851
lekötött	0	0	800 000	0
Egyéb GMU hitelintézet	0	76 939	0	42 332
látra	0	76 939	0	42 332
lekötött	0	0	0	0
Összesen	1 600 000	803 553	800 000	814 246

A Bank Burgenland AG-n kívül a Raiffeisen Bank International AG-nél (EUR és USD devizanemben) vezetünk deviza elszámolási számlát. Bankkártya elszámolásunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-én keresztül bonyolítódik.

4. Ügyfelekkel szembeni követelések (pénzügyi szolgáltatásból)

Lejáratosi bontás	2015.12.31.	2016.12.31.
Rövid lejáratú követelések	7 334 130	7 841 330
3 hónapon belül esedékes	344 195	1 723 818
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	6 989 935	6 117 512
Hosszú lejáratú követelések	40 091 889	37 200 061
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	17 037 453	17 178 332
5 éven túl esedékes	23 054 436	20 021 729
Összesen	47 426 019	45 041 391
ebből:		
deviza	7 568 514	8 106 100
kapcsolt vállalkozás	1 246 090	504 097
értékvesztés	6 448 942	6 036 401

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések (nettó hitelállomány)	2015.12.31.	2016.12.31.
LU-HO TREUHAND Kft	179 137	0
SB-Pelso Kft	258 273	0
SB-REÁL Kft	46 689	37 884
KSKF Kft	225 007	31 427
SB-DIP Kft	315 784	212 595
SB-Törökvész Kft	221 200	222 191
Összesen	1 246 090	504 097

Szektor szerinti bontás	2015.12.31.		2016.12.31.	
Magánszemélyek	32 136 540	68%	28 426 256	63%
Vállalkozások	15 289 479	32%	16 615 135	37%

Összetétel szerint	2015.12.31.	2016.12.31.
Bruttó ügyfél követelésállomány	53 874 961	51 077 792
Hitlekötetés	53 860 173	51 030 618
Esedékes kamat	10 374	43 968
Esedékes pénzforgalmi díj	4 414	3 206
Értékvesztés	6 448 942	6 036 401
Nettó ügyfél követelésállomány	47 426 019	45 041 391

5. Ügyfelekkel szembeni követelések (befektetési szolgáltatásból)

	2015.12.31.	2016.12.31.
Rövid lejáratú követelések	483	350
3 hónapon belül esedékes	483	350
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
Hosszú lejáratú követelések	0	0

6. Értékvesztés

	Deviza követelések után	Forint követelések után	Összesen
Egyenleg 2015. 12. 31-én	1 964 394	4 484 548	6 448 942
Növekedés	423 077	711 883	1 134 960
Csökkenés	661 368	879 028	1 540 396
Árfolyamváltozás hatása	- 7 105	0	- 7 105
2016. évi változás	- 245 396	- 167 145	- 412 541
Egyenleg 2016. 12. 31-én	1 718 998	4 317 403	6 036 401

Az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után nyilvántartott értékvesztés összege 6 036 401 eFt a tavalyi 6 448 942 eFt értékvesztéssel szemben.

.A pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés állomány alakulása az értékvesztés képzés következtében:

Értékvesztés összege	Éven belüli követelések	Éven túli követelések	Összesen
Követelések eredeti nyilvántartásba vételi értéken	12 352 203	38 725 589	51 077 792
Halmozott értékvesztés	4 510 873	1 525 528	6 036 401
Értékvesztéssel csökkentett követelés érték	7 841 330	37 200 061	45 041 391

A Bank teljes hitelállományának HUF-ban kimutatott értéke alapján a portfólió döntő része, azaz 72 %-a (36,9 Mrd HUF) tekinthető problémamentesnek.

A problémamentes állomány aránya a lakossági üzletágban és a vállalati üzletágban is hasonlóképpen alakul: a lakossági hitelek 68 %-a (22,3 Mrd HUF), míg a vállalati hitelek 79 %-a (14,5 Mrd HUF) tartozik a problémamentes állományba.

Bankunk portfóliójában a tavalyi évhez hasonlóan ismét minőség javulás látható, amelyet lakossági ügyfeleknél továbbra is a devizahiteles mentőcsomag hatása, illetve az élénkülő hitelfelvételi kedv okoz, vállalati ügyfélkörünkben pedig az év során több korábbi, problémás hitel térült meg, illetve számos ügyletet értékesítettünk követeléskezeléssel foglalkozó cégek részére.

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Az év végi követelésállomány minősítése:

Az év végi követelésállomány minősítése	2015.12.31.	2016.12.31.
Problémamentes	69,1%	72,2 %
Külön figyelendő	9,2%	6,2 %
Átlag alatti	5,2%	6,0 %
Kétes	10,3%	9,0 %
Rossz	6,2%	6,6 %

7. Befektetett pénzügyi eszközök

	2015.12.31.	2016.12.31.
Részvények, részesedések befektetési célra	10 000	10 000
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban		
Bruttó érték	1 240 420	1 256 575
Értékvesztés	498 490	544 460
Nettó érték	741 930	712 115

A befektetett pénzügyi eszközök állománya a leányvállalatokban eszközölt tőkeemelések- ingatlan és követelésapport- , a befektetésekre elszámolt és visszaírt értékvesztés , valamint az SB-Galerius üzletrész értékesítése miatt változott.

Cégnév	Befektetés nyitó értéke	Változás 2016	Befektetés záró értéke	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia ZRt.				0,13%
Bruttó	10 000	0	10 000	
Értékvesztés	0	0	0	
Nettó	10 000		10 000	
SB-Immobilien Kft.				100,00 %
Bruttó	753 310	0	753 310	
Értékvesztés	-40 000	-99 295	-139 295	
Nettó	713 310		614 015	
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.				100,00 %
Bruttó	85 500		85 500	
Értékvesztés	-85 500	+85 500	0	
Nettó	0		85 500	

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



SB-REÁL Kft.				100,00 %
Bruttó	9 000	17 100	26 100	
Értékvesztés	0	-26 100	-26 100	
Nettó	9 000		0	
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft				100,00 %
Bruttó	214 990	39 555	254 545	
Értékvesztés	-211 990	-42 555	-254 545	
Nettó	3 000		0	
Immo-Reál Kft.				100,00 %
Bruttó	122 120		122 120	
Értékvesztés	-122 120		-122 120	
Nettó	0		0	
SB-Törökvész Kft				100,00 %
Bruttó	15 000		15 000	
Értékvesztés	0	-2 400	-2 400	
Nettó	15 000		12 600	
Kivezetés értékesítés miatt:				
SB-GALERIUS Holding Kft.				
(SB-Pelso Kft) -				
Bruttó	40 500	-40 500	0	
Értékvesztés	-38 880	+38 880	0	
Nettó	1 620		0	

Cégnév	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
SB-Immobilien Kft.	3 040	750 107	-79 374	1 150	674 923
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	3 010	82 490	- 137 961	55 434	2 973
SB-REÁL Kft.	3 020	23 080	- 13 005	- 2 666	10 429
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	3 020	39 545	-26 527	-83 629	-67 591
Immo-Reál Kft.	3 010	118 490	- 120 781	-466	253
SB-Törökvész Kft	3 010	11 990	- 14 739	-3 769	- 3 508

A közvetett tulajdonlású cégek tőke adatai:

Cégnév	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
LU-HO Treuhand Kft	3 010	115 990	- 101 691	5 064	22 373

8. Immateriális javak és tárgyi eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök változását a következő táblázatban mutatjuk be:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek (szám.tech.eszközök)	Berendezések, tárgyak és felszerelések	Járművek	Nem pénzügyi szolg. tárgyi eszközei	Beruházás	Összesen
BRUTTÓ ÉRTÉK								
2016. január 1.	112 203	487 258	204 247	274 177	129 049	600	2 531	1 210 065
Növekedés	12 754	15 989	66 509	7 584	33 382	0	140 045	276 263
Csökkenés	0	25 131	9 266	1 221	7 423	0	136 219	179 260
2016. december 31.	124 957	478 116	261 490	280 540	155 008	600	6 357	1 307 068
ÉRTÉKCSÖKKENÉS								
2016. január 1.	103 081	242 451	182 116	253 854	110 457	0	0	891 959
Növekedés	8 859	25 468	18 468	11 808	14 298	0	0	78 901
Csökkenés	0	13 233	9 266	1 158	7 423	0	0	31 080
2016. december 31.	111 940	254 686	191 318	264 504	117 332	0	0	939 780
NETTÓ ÉRTÉK								
2016. január 1.	9 122	244 807	22 131	20 323	18 592	600	2 531	318 106
2016. december 31.	13 017	223 430	70 172	16 036	37 676	600	6 357	367 288

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Immateriális javak bontása	2015.12.31.	2016.12.31.
Vagyoni értékű jog	5 718	8 077
Szoftver	3 404	4 940
Összesen	9 122	13 017

9. Készlet (követelés fejében átvett eszköz)

	2015.12.31.	2016.12.31.
Bruttó könyv szerinti érték	33 500	0
Értékvesztés	16 400	0
Nettó könyv szerinti érték	17 100	0

A 2015. év végén nyilvántartott lakóingatlant 2016. év elején beapportáltuk a Bank leányvállalatába, az SB-Reál Kft-be. Apportérték megegyezett a könyvszerinti értékkel.

10. Egyéb követelések

	2015.12.31.	2016.12.31.
Belföldi vevő követelés	114 864	130 015
Külföldi vevő követelés	12	45
Szállítónak adott előleg	13 734	37 259
Támogatások elszámolása	22 441	41 991
Egyéb deviza követelés	12 030	13 052
Egyéb forint követelés	13 529	20 526
Kártyafüggő számla	529	627
Úton lévő valuta	0	125 030
Egyéb átvezetési számla	0	81
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	8 460	8 404
Iparúzési adó túlfizetése	372	17 306
Innovációs hozzájárulás túlfizetés	0	2 331
Hitelintézeti járadék túlfizetés	0	270
Társasági adó túlfizetés	2 272	3 408
Gépjármű adó túlfizetés	0	9
TB elszámolási számla	2 826	2 165
Munkabér előleg	1 171	9 338
Összesen	192 240	411 857
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	0	- 41 260
Egyéb követelések összesen	192 240	370 597
ebből:		
deviza	21 319	147 370
kapcsolt vállalkozás	10 621	136 005

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb követelés	2015.12.31.	2016.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	10 621	10 975
Bank Burgenland AG	0	125 030

A támogatások elszámolása számlán a támogatott lakáscélú hitelekhez és a gyűjtőszámla hitelekhez kapcsolódó támogatások központi költségvetéstől igényelt (járó), de még ki nem utalt összegét mutatjuk ki.

Az egyéb forint és az egyéb deviza követelés soron a végrehajtási eljárásokban benyújtott követeléseket szerepeltetjük.

11. Aktív időbeli elhatárolások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Értékpapírok hozama	24 704	43 118
Bankközi kihelyezések kamata	3 676	495
Swap ügyletek kamata	30 035	98 150
Ügyfelek kamat és díj elhatárolása	247 271	79 602
Bevételek aktív időbeli elhatárolása (közvetítői díjak)	593	593
Nem pü. szolg. ráfordításinak elhatárolása	4 375	5 906
Összesen	310 654	227 864
ebből:		
deviza	2 593	51 174
kapcsolt vállalkozás	245 059	141 803

Kapcsolt vállalkozással szembeni elhatárolás	2015.12.31.	2016.12.31.
Leányvállalatok	214 929	56 948
LU-HO TREUHAND Kft	166 154	47 794
SB-REÁL Kft	7 232	0
KSKF Kft	32 389	0
SB-DIP Kft	0	0
SB-Törökvész Kft	9 154	9 154
Bank Burgenland AG	30 130	84 855
Összesen	245 059	141 803

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Bankközi kihelyezések kamata	2015.12.31.	2016.12.31.
MNB látraszóló betét HUF	840	304
MNB lekötött betét HUF	2 741	0
Egyéb belföldi bank lekötött betét HUF	0	22
Bank Burgenland lekötött betét HUF	53	147
Bank Burgenland lekötött betét deviza	42	22
Összesen	3 676	495

Swap ügyletek kamata	2015.12.31.	2016.12.31.
MNB	0	13 464
Bank Burgenland AG	30 035	84 686
Összesen	30 035	98 150

Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításainak elhatárolása	2015.12.31.	2016.12.31.
újság előfizetési díjak	501	459
biztosítási díjak	492	1 794
reklámszerzések	52	292
szoftverkövetési, szolgáltatási díj	1 789	1 959
javítás, karbantartás	1 524	0
bérleti díj	0	1 368
egyéb	17	34
Összesen	4 375	5 906

FORRÁSOK

12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	2015.12.31.	2016.12.31.
Látra szóló	76 331	221 930
3 hónapon belül esedékes	509 100	8 766
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 491 053	1 218 762
1 éven túl 5 éven belül	18 605 930	6 615 229
5 éven túl	1 139 319	1 610 865
Összesen	21 821 733	9 675 552
ebből:		
deviza	14 496 291	2 562 250
kapcsolt vállalkozás	14 318 939	2 007 513

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek hitelintézetenkénti megoszlása:	2015.12.31.		2016.12.31.	
	HUF	DEVIZA	HUF	DEVIZA
Bank Burgenland AG	69 849	14 249 090	215 448	1 792 065
látra	69 849	6 482	215 448	6 482
lekötött	0	0	0	0
felvett hitel ÉB	0	0	0	0
felvett hitel ÉT	0	14 242 608	0	1 785 583
Egyéb belföldi hitelintézet	958 103	247 201	843 437	770 185
látra	0	0	0	0
lekötött (ÉB)	300 000	0	0	0
felvett hitel ÉB	114 024	82 399	193 930	62 204
felvett hitel ÉT	544 079	164 802	649 507	707 981
MNB	6 297 490	0	6 054 417	0
látra	0	0	0	0
lekötött	0	0	0	0
felvett hitel ÉB	1 503 730	0	971 395	0
felvett hitel ÉT	4 793 760	0	5 083 022	0
Összesen	7 325 442	14 496 291	7 113 302	2 562 250

13. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (betétek)

Lejárat bontás	2015.12.31.	2016.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	16 096 432	21 636 893
Rövid lejáratú kötelezettségek	18 694 053	18 103 187
3 hónapon belül esedékes	11 507 448	11 002 051
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	7 185 555	7 101 136
Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.)	1 050	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 852 187	2 796 387
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	2 506 174	2 697 965
5 éven túl esedékes	253 383	98 422
Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.)	92 630	0
Összesen	37 642 672	42 536 467
ebből:		
deviza	11 081 244	14 662 641
kapcsolt vállalkozás	1 168 222	913 835

Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	2015.12.31.	2016.12.31.
Leányvállalatok	467 927	332 635
SB Immobilien Kft.	207 809	189 535
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	36 890	16 667
SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	85 561	63 094
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	10 652	7 812
LU-HO TREUHAND Kft.	108 185	55 480
SB-Pelso Kft.	13 520	0
SB-Galerius Kft	628	0
IMMO-Reál Kft	620	47
SB-Törökvész Kft	4 062	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	665 436	570 410
BB-Reál csoport	34 859	10 790
Összesen	1 168 222	913 835

Szektor szerinti bontás	2015.12.31.		2016.12.31.	
Magánszemélyek	24 585 732	65%	23 208 864	55%
Vállalkozások	13 056 940	35%	19 327 603	45%

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



14. Egyéb kötelezettségek

	2015.12.31.	2016.12.31.
Belföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	49 999	92 306
Külföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	326	519
Vevőktől kapott előleg	114	0
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	37 934	41 596
Államháztartással szembeni kötelezettség	99 781	80 424
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	4 051	0
Óvadéki letét	0	24 600
Egyéb kötelezettség	63 366	90 622
Egyéb kötelezettség hatóság	0	13 905
Összesen	255 571	343 972
ebből:		
deviza	35 455	12 954
kapcsolt vállalkozás	11 293	10 192

Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség	2015.12.31.	2016.12.31.
SB-Immobilien Kft	10 508	9 660
SB-Törökvész Kft	0	532
GRAWE Életbiztosító Zrt	785	0

Államháztartással szembeni kötelezettség	2015.12.31.	2016.12.31.
Társasági adó	0	0
ÁFA	137	450
SZJA	15 254	14 250
Nyugdíjbiztosítás	6 960	7 503
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.	5 709	6 240
EHO	11 517	3 063
Szakképzési hozzájárulás	1 058	531
Rehabilitációs hozzájárulás	1 721	1 823
Cégautó adó	509	559
Szociális hozzájárulás	18 888	9 346
Hitelintézeti járadék	230	0
Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla	530	497
Innovációs járulék	3	0
Tranzakciós illeték	36 182	36 161
Egyéb támogatások	1 083	1
Összesen	99 781	80 424

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Egyéb kötelezettség	2015.12.31.	2016.12.31.
bankközi devizaforgalom klíringszámla	12 664	3 914
GIRO forgalom klíringszámla	1 218	2 518
T+2 napos átvezetési számla	15 502	6 425
Pénzforgalmi/ügyfél technikai számla	32 754	77 081
Hitelbírálati díj visszafizetési kötelezettség	1 228	684
Összesen	63 366	90 622

15. Passzív időbeli elhatárolások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Bankközi felvett hitelek kamata	26 689	6 008
Bankközi betétek kamata és díja	337	202
Swap ügyletek kamata	8 547	19 517
Ügyfelek kamatelhatárolása	364 076	253 846
Felügyeleti díj elhatárolása	3 000	3 000
Egyéb költség elhatárolás	35 446	63 172
Értékpapírok hozama	0	3 693
Összesen	438 095	349 438
ebből		
deviza	85 901	54 295
kapcsolt vállalkozás	28 874	15 665

Kapcsolt vállalkozással szembeni időbeli elhatárolás	2015.12.31.	2016.12.31.
Leányvállalatok	10	10
SB-Immobilien Kft	1	0
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	7	6
SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	2	4
Bank Burgenland AG	28 849	15 655
GRAWE Életbiztosító Zrt.	15	0
BB-Reál csoport	0	0
Összesen	28 874	15 665

Bankközi felvett hitelek kamata	2015.12.31.	2016.12.31.
Belföldi hitelintézet	0	0
Bank Burgenland AG	26 689	6 008
Összesen	26 689	6 008

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Bankközi betétek kamata és díja	2015.12.31.	2016.12.31.
Belföldi hitelintézet	0	0
Külföldi hitelintézet	262	0
Bank Burgenland AG	75	202
Összesen	337	202

Swap ügyletek kamata	2015.12.31.	2016.12.31.
MNB	6 462	10 072
Bank Burgenland AG	2 085	9 445
Összesen	8 547	19 517

Egyéb elhatárolás	2015.12.31.	2016.12.31.
könyvvezetési, könyvvizsgálati díj	15 735	15 709
előző évi jutalékok és járulékai	6 553	3 843
közüzemi díj, takarítás	462	1 005
telefonköltség (mobil)	952	1 300
telefonköltség (vezetékes, hálózat)	204	70
saját gépjármű használat	6	25
egyéb szolgáltatás (bankbiztonság, IT)	133	6 024
bankkártya jutalék	6 500	9 000
szállás, étterem, reprezentáció	3 955	3 439
jogi, igazgatási szolgáltatás	30	5 342
hitelközvetítői jutalék	597	1 157
tanácsadás	0	2 207
földhivatali díjak	0	13 917
pénzszállítás	125	125
bérleti díj	48	0
javítási költség	144	0
üzemanyag, parkolás	2	9
Összesen	35 446	63 172

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



16. Céltartalékok

	2015.12.31.	2016.12.31.
Kockázati céltartalék	59 885	134 177
Egyéb céltartalék	652 829	400 963
Összesen	712 714	535 140

Céltartalék változása	Nyitó 2016.01.01.	képzés	felhasználás	feloldás	egyéb változás	Záró 2016.12.31
Kockázati	59 885	109 464	1 845	33 327	0	134 177
ebből:						
hitelezés	29 431	102 150	0	4 718	0	128 863
peres ügyek	30 454	7 314	1 845	28 609	0	7 314
Egyéb	652 829	281 506	71 590	461 782	0	400 963
Összesen	712 714	390 970	73 435	495 109	0	535 140

Kockázati céltartalék összetétele	2015.12.31.	2016.12.31.
Hitelkeretre képzett céltartalék	21	0
Gyűjtőszámlára képzett céltartalék	29 410	24 713
Peres ügyekre képzett céltartalék	30 454	7 314
Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett céltartalék (követeléskezelés által kezelt ügyek)	0	102 150
Összesen	59 885	134 177

Egyéb céltartalék összetétele	2015.12.31.	2016.12.31.
Bérleti díjra képzett céltartalék	56 852	43 104
Ösztönzői jutalékokra képzett céltartalék	23 952	52 761
Javadalmazási politika alapján képzett ct.	103 146	109 414
Jogi ügyekre képzett céltartalék	12 052	57 052
Bírságra, büntetésre képzett céltartalék	10 065	37 892
Tanácsadásra, átszervezésre képzett ct.	0	100 740
Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos elszámolások miatt képzett céltartalék	446 762	0
Összesen	652 829	400 963

17. Saját tőke

A saját tőkében bekövetkezett változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Adózott eredmény	Összesen
Egyenleg 2016. 01.01.	2 090 000	9 595 000	-6 006 985	2 861	25 746	5 706 622
Növekedés	0	0	25 746	35 669	321 022	382 437
Csökkenés	0	0	0	0	25 746	25 746
Egyenleg 2016.12.31.	2 090 000	9 595 000	-5 981 239	38 530	321 022	6 063 313

18. Jegyzett tőke

A jegyzett tőke 2 090 MFt, mely 209 db, egyenként 10.000.000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll, részvényenként egy szavazati joggal. Az alapító részvényes osztrák jogi személy: HYPO-BANK BURGENLAND AG

A Bank tulajdonosa 2016.01.01-től a „Communitas” Holding GmbH (AT)

Tulajdoni hányad: 100 %

A Bank jegyzett tőkéje 2016-ban nem változott.

19. Tőketartalék

A Bank tőketartaléka 2016-ban nem változott.

20. Általános tartalék

A Bank a 2016. évi adózott eredménye 10%-ában általános tartalékot képzett.

21. Eredménytartalék

A Bank eredménytartalékába az előző évek halmozott eredménye került.

22. Lekötött tartalék

2016-ban a banknak nincs lekötött tartaléka, mint ahogy a korábbi években sem volt.

23. Általános kockázati céltartalék

A Bank sem 2016-ban, sem a korábbi években nem élt a képzés lehetőségével.

24. Értékelési tartalék

Sem 2016-ban, sem az előző években értékelési tartalékot nem képzett a Bank.

25. Szavatoló tőke és tőkemegfelelési mutató

	2015.12.31.	2016.12.31.
Jegyzett tőke	2 090 000	2 090 000
Tőketartalék	9 595 000	9 595 000
Általános tartalék	2 861	38 530
Eredménytartalék	- 6 006 985	- 5 981 239
Adózott eredmény	25 746	321 022
Saját tőke	5 706 622	6 063 313
Immateriális javak (-)	9 122	13 017
Alapvető tőke	5 697 500	6 050 296
Járulékos tőke	0	0
PIBB miatti levonás	-143 560	- 8 985
Szavatoló tőke	5 553 940	6 041 311
Rejtett tartalék	0	0
Kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőke	5 553 940	6 041 311
Tőkekövetelmény (I. pillér szerint)	3 223 287	2,972,605
Szavatoló tőke többlet/hiány	2 330 653	3,068,706
Tőkemegfelelési mutató	13,78 %	16.26%
Tőkekövetelmény (II. pillér szerint)	3 599 617	3,341,518
Szavatoló tőke többlet/hiány	1 954 323	2,699,793
Tőkemegfelelési mutató	12,34 %	14.46%
Tőkekövetelmény (SREP szerint)	3 642 314	3,534,428
Szavatoló tőke többlet/hiány	1 911 626	2,506,883
Tőkemegfelelési mutató	12,20%	13.67%

26. Fügő és jövőbeni kötelezettségek

	2015.12.31.	2016.12.31.
Rendelkezésre tartott hitelkeret	1 226 826	3 074 099
Adott bankgarancia	290 667	278 599
SPOT ügyletek	79 339	74 280
Határidős ügylet (swap)	216 733	4 173 645
Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből származó kötelezettség	42 068	8 045
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	180	180
Összesen	1 855 813	7 608 848
ebből deviza	312 386	4 653 096

27. Mérlegen kívüli követelések

	2015.12.31.	2016.12.31.
Rendelkezésre tartott hitelkeret	44 479	1 098 298
SPOT ügyletek	79 492	74 355
Kapott bankgarancia	52 828	35 000
Határidős ügylet (swap)	9 794	4 377 532
Összesen	186 593	5 585 185
ebből deviza	17 222	537 575

28. Saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya

	Névérték	Könyvszerinti érték
Diszkont kincstárjegy	3 500	3 479
Magyar Államkötvény	7 920 000	7 882 981
Hitelgarancia Rt részvény	10 000	10 000

A HUF értékpapírok letétkezelését a KELER Zrt, a deviza értékpapírok letétkezelését – amennyiben rendelkezik a Bank ilyennel –, a Bank Burgenland AG végzi, a részvény őrzése saját szervezésben történik.

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



29. Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya nyilvántartási értéken (névértéken)

	2015.12.31.		2016.12.31.	
Magyar Államkötvény HUF	64 746 040	eHUF	73 165 990	eHUF
Kincstárjegy	30 650	eHUF	6 500	eHUF
Kötvény	300 000	eHUF	300 000	eHUF
Befektetési jegy	424 947	eHUF	324 826	eHUF
Tőzsdei részvény	170 430	eHUF	170 630	eHUF
Magyar Államkötvény EUR	2 257	eEUR	1 002	eEUR
Magyar Államkötvény USD	92	eUSD	92	eUSD
Külföldi Államkötvény EUR	40	eEUR	16	eEUR

30. Független telt kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügy szolgáltatás díja

	2015.12.31.	2016.12.31.
Független telt kamat, kamatjellegű jutalék	488 991	471 780
Független telt egyéb bevételek	89 568	100 303
Független telt késedelmi kamat	1 616 917	1 720 720
Összesen	2 195 476	2 292 803
ebből		
deviza	960 165	836 545
kapcsolt vállalkozás	39 414	6 396

31. Határidős ügyletek

	2015.12.31.	2016.12.31.
Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (BB) HIRS	600 000 000 HUF	3 200 000 000HUF
Jövőbeni követelés kamat (fix)	9 734	92 691
Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)	2 040	59 613
Elszámolt kamatbevétel	39 720	47 270
Elszámolt kamatráfordítás	10 978	34 723
FX - swap (BB) Forward		
Jövőbeni követelés		4 089 700
Jövőbeni kötelezettség		3 989 219
Időarányosan elszámolt árf. nyereség		89 163

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (MNB) CCIRS	55 000 000 EUR	40 000 000 EUR
Jövőbeni követelés kamat (változó)	0	0
Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)	214 693	47 143
Elszámolt kamatbevétel	3 987	592
Elszámolt kamatráfordítás	198 909	37 391
Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (MNB) IRS/HIRS		5 700 000 000 HUF
Jövőbeni követelés kamat (változó)		113 416
Jövőbeni kötelezettség kamat (fix)		77 670
Elszámolt kamatbevétel		54 639
Elszámolt kamatráfordítás		114 837
Tőkecserés kamat-swap (MNB) CIRS		1 783 421 EUR
Jövőbeni követelés (fix)		81 725
Elszámolt kamatbevétel		3 017
FX - swap (MNB) Forward		
Időarányosan elszámolt árf. nyereség	13 802	0
Időarányosan elszámolt árf. veszteség	28 659	0

32. Konzorciális hitelezés

	2015.12.31.	2016.12.31.
Deviza (EUR) beruházási hitel		
Teljes rész	1 002 341	952 924
Saját rész	24 719	24 533
Idegen rész	977 622	928 371
Forint beruházási hitel		
Teljes rész	444 510	0
Saját rész	177 804	0
Idegen rész	266 706	0

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



A konzorciális hitelezés anyabanki közös finanszírozást jelent. 2015-ben 4, 2016-ban 3 magyarországi cégre terjedt ki, ügyletenként eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal. Kapcsolt vállalkozásnak (LU-HO Kft.) nyújtott konzorciális hitel tőkerésze 2016-ban teljes mértékben visszafizetésre került. :

	2015.12.31.	2016.12.31.
Teljes rész	444 510	0
Saját rész	177 804	0
Idegen rész	266 706	0

33. Kapott fedezetek és biztosítékok

	2015.12.31.		2016.12.31.	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	1 383 149	1 055 765	1 936 544	1 625 323
Bankgaranciák és készfizető kezességek	2 445 888	2 016 951	35 000	13 131
Központi költségvetés garanciái	2 788 359	2 273 670	158 195	93 803
Értékpapír fedezet	581	63	8 849	7 506
Követelés engedményezés	35 425	21 855	2 192	732
Zálogjog (árúkészletre)	0	0	0	0
Jelzálogok	65 093 222	40 090 295	59 861 602	37 904 796
Egyéb fedezet	4 188 225	2 580 998	3 504 695	2 491 813
Összesen	75 934 849	48 039 597	65 507 077	42 137 104

Eredménykimutatás

34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2015.12.31.	2016.12.31.
Államkötvények kamata	68 904	103 216
Diszkont kincstárjegy kamata	11 504	5
Értékpapírügyletek kamatbevétele	80 408	103 221
Jegybanki betétek kamata Ft	181 700	44 998
Hitelintézeti betétek kamata Ft	2 212	9 504
Hitelintézeti betétek kamata deviza	652	2 866
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	17 789	58 248
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	39 720	136 433
Bankközi ügyletek kamatbevétele	242 073	252 049
ebből		
kapcsolt vállalkozás	40 907	140 319
Ügyfeleknek nyújtott Ft hitelek kamata	2 057 820	1 882 887
Ügyfeleknek nyújtott deviza hitelek kamata	1 433 070	437 453
Ügyfelektől származó kamatbevétel	3 490 890	2 320 340
ebből		
kapcsolt vállalkozás	- 41 371	1 241
Kamatbevétel összesen	3 813 371	2 675 610
ebből		
kapcsolt vállalkozás összesen	- 464	141 560

Kapcsolt vállalkozástól kapott kamatok	2015.12.31.	2016.12.31.
Leányvállalatok:	- 41 371	1 241
SB-REÁL Kft.	0	- 6 386
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	- 40 863	0
SB-Pelso Kft.	-508	7 627
Bank Burgenland AG	40 907	140 319
Összesen	- 464	141 560

2015-től a leányvállalati hitelek kamata 0%, így kamatbevétel nem keletkezett.

Az SB-Reál kft lejáratkor fizetendő kamatának 2014.12.31-ig számított összege az elhatárolt kamatokból kivezetésre került a függő kamatok közé, az SB-DIP 2015. évvégi függő kamata minősítés miatt visszakerült a kamatbevételek közé.

Az SB-Pelso Kft. esetében egyszeri díjbevételből (kezelési költség) keletkezett bevétel.

35. Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések

	2015.12.31.	2016.12.31.
Jegybanki felvett hitel, bankközi betét kamata	235	102
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	9 390	81 419
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	136 978	19 094
Kamat swap ügyletek kamata - jegybank	230 773	152 228
Kamat swap ügyletek kamata - hitelintézet	10 978	34 723
Bankközi ügyletek kamatráfordítása	388 354	287 566
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	214 767	144 598
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	29 970	20 942
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	169 762	109 507
Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	36 655	21 631
Ügyfeleknek fizetett kamatráfordítás	451 154	296 678
Refinanszírozott hitel (MV Zrt) kamata	1 674	0
Kamatráfordítás összesen	841 182	584 244
ebből		
kapcsolt vállalkozás	151 400	130 691

	2015.12.31.	2016.12.31.
Kapcsolt vállalkozásnak fizetett kamat		
Leányvállalatok	1 622	305
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	284	158
SB-REÁL Kft.	33	15
SB Center Kft.	519	0
SB-Immobilien Kft.	186	91
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	395	22
SB-Pelso Kft.	197	17
SB-Törökvész Kft	8	2
Bank Burgenland AG	148 944	130 139
GRAWE Életbiztosító Zrt.	834	247
BB Reál csoport	0	0
Összesen	151 400	130 691

36. Pénzügyi szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások

	2015.12.31	2016.12.31.
Bankkártya jutalékbevételek	100 860	91 479
Pénzforgalmi számla/leköttöt betét jutaléka	750 729	763 850
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevételek	45 837	55 410
Kapott garancia díjak	4 061	3 396
Jutalék és díjbevételek	901 487	914 135
Bankkártya jutalékráfordítás	49 968	60 977
Deviza utalások után fizetett jutalék	9 414	7 933
Fizetett közvetítői és bonyolítási díjak	19 085	30 658
Fizetett garancia díjak	1 271	797
Jutalék és díjráfordítások	79 738	100 365
Jutalékeredmény pü. szolgáltatásból	821 749	813 770

Kapcsolt vállalkozástól származó jutalék és díjbevételek	2015.12.31.	2016.12.31.
Leányvállalatok:	3 066	2 457
SB-Immobilien Kft.	873	1 041
SB-REÁL Kft.	96	92
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	259	203
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	145	241
SB-Galerius Kft.	62	0
SB-Pelso Kft.	85	0
IMMO-REAL Kft.	62	43
LU-HO Kft.	1 393	772
SB-Törökvész Kft	91	65
GRAWE Életbiztosító Zrt.	40 910	29 197
BB Reál csoport	862	678
Összesen	44 838	32 332

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordítások	2015.12.31.	2016.12.31.
Bank Burgenland AG	7 368	797

37. Befektetési szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások

	2015.12.31.	2016.12.31.
Letétkezelési tevékenység bevétele	22 689	25 083
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	6 650	5 485
Jutalék- és díjbevétel	29 339	30 568
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	6 094	7 027
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	1 117	1 128
Jutalék és díjráfordingás	7 211	8 155
Jutalékeredmény befektetési szolgáltatásból	22 128	22 413

Kapcsolt vállalkozástól származó jutalék és díjbevétel	2015.12.31.	2016.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	22 689	25 083

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordingás	2015.12.31.	2016.12.31.
Bank Burgenland AG	75	71

38. Pénzügyi műveletek eredménye

	2015.12.31.	2016.12.31.
Pénzügyi szolgáltatás bevételei	355 330	328 150
Devizás tételek árfolyamnyeresége	119 991	56 136
Deviza konverziós nyereség	235 339	272 014
Befektetési szolgáltatás bevételei	45 974	25 693
Pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	0	31 410
Devizás tételek árfolyamvesztesége	0	0
Deviza konverziós veszteség	0	31 410
Befektetési szolgáltatás ráfordításai	23 400	11 709
Pénzügyi műveletek eredménye	377 904	310 724

39. Költségek költségnemenkénti bontása

	2015.12.31.	2016.12.31.
Személyi jellegű ráfordítások	1 083 617	1 177 196
Béreköltség	770 741	829 431
Személyi jellegű egyéb kifizetések	77 577	93 032
Bérbírlékok	235 299	254 733
Egyéb igazgatási költségek	791 245	779 796
Anyag és anyagjellegű ráfordítások	56 806	58 970
Bérleti díj	214 099	211 553
Számítástechnikai költség	149 537	169 802
Reklám, marketing költség	29 986	23 042
Egyéb szolgáltatások. költsége	340 817	316 429
Általános igazgatási költségek	1 874 862	1 956 992
Értékcsökkenési leírás	88 005	78 896
Összes költség	1 962 867	2 035 888

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Személyi jellegű egyéb kifizetések	2015.12.31.	2016.12.31.
Munkába járás költségtérítés	5 040	5 556
Albérleti hozzájárulás	2 522	2 572
Napidíj	1	4
Saját gépjármű hivatali célú használat	1 761	2 305
Telefon magáncélú használat	3 339	3 318
Segély (temetési)	62	300
Betegszabadság	4 789	3 396
Táppénz hozzájárulás	1 007	513
Végkielégítés	1 575	2 050
Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria)	740	5 339
Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás	24	144
Reprezentáció		
Üzleti ajándék	5 635	6 670
Üzleti reprezentáció	84	467
Dolgozói természetbeni juttatás	12 973	9 267
Kifizetői természetbeni juttatás	3 364	1 250
Adómentes természetbeni juttatás	225	335
Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA)	4 101	5 506
Cafeteria		
Étkezési hozzájárulás / Erzsébet utalvány	7 905	8 657
Iskolakezdési támogatás	376	394
Egészségpénztár	4 445	6 495
Önkéntes nyugdíjpénztár	2 560	3 183
SZÉP kártya szállás	2 767	4 126
SZÉP kártya étkezés	6 514	13 004
SZÉP kártya pihenőkártya	801	1 400
Kifizetői SZJA cafeteria után	4 967	6 781
Összesen	77 577	93 032

Bérijárlékok	2015.12.31.	2016.12.31.
Szociális hozzájárulás adója	205 149	218 602
Egészségügyi hozzájárulás	11 504	16 677
Szakképzési hozzájárulás	11 676	12 288
Rehabilitációs hozzájárulás	6 970	7 166
Összesen	235 299	254 733

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



Egyéb szolgáltatási költségek	2015.12.31.	2016.12.31.
Utazási és kiküldetési költségek	3 178	4 057
Javítás, karbantartás költsége	18 551	18 161
Oktatás, továbbképzés költsége	8 208	7 204
Újság, szakkönyv	1 310	1 192
Posta	50 967	43 984
Telekommunikáció, telefon	14 649	14 149
Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat	32 277	34 447
Jogi szolgáltatás	70 433	36 190
Bankbiztonsági szolgáltatás	66 803	67 330
Üzleti tanácsadás	607	11 475
Fordítás költségei	339	2 341
Fénymásolás költségei	2 722	3 100
Egyéb igénybevett szolgáltatás	2 471	352
Takarítás	17 817	16 493
Hatósági díjak, illetékek	28 943	31 125
Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség	3 946	4 826
Biztosítási díjak	9 971	11 272
GIRO költség	7 625	8 731
Összesen	340 817	316 429

40. Egyéb bevétel / Egyéb ráfordítás

	2015.12.31.	2016.12.31.
Egyéb bevétel	320 299	802 590
Közvetített szolgáltatások bevétele	168 663	180 819
Egyéb bevételek	151 636	621 771
Kapott támogatások, költségtérítések	671	442
Kapott kártérítés	2 453	801
Pénztár többlet	1 742	1 307
Tárgyi eszköz értékesítés	3 534	1 445
Átvett eszköz értékesítés	56 000	0
Leírt követelésből befolyt bevétel	22	0
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	479	13 174
Üzletrész értékesítés bevétele	0	3 010
Kerekítési differencia	39	45
Különféle egyéb bevételek	0	11 521
Egyéb céltartalék felhasználása	86 696	533 371
Apportált ingatlan ellenértéke	0	17 100
Apportált követelése ellenértéke	0	39 555

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
ÉVES BESZÁMOLÓ 2016**

(minden összeg ezer forintban)



	2015.12.31.	2016.12.31.
Egyéb ráfordítás	2 976 738	1 933 459
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	171 101	176 076
Egyéb ráfordítások	2 805 637	1 757 383
Leírt (behajthatatlan) és eladott követelések ráfordításai	1 368 784	636 197
Egyéb céltartalék jövőbeni költségre	548 257	281 506
Értékesített eszköz könyvszerinti értéke	2 709	69
Értékesített átvett eszköz könyvszerinti értéke	56 350	0
Követelések/ eszközök értékvesztése	4 400	41 259
Tárgyi eszköz terven felüli ÉCS	0	11 898
OBA biztosítási díj	46 515	53 286
BEVA alapidj	4 000	2 099
Felügyeleti díj	14 737	13 249
Szanálási Alapba befizetett díj	2 184	2 199
Helyi iparüzési adó	86 028	68 043
Gépjármű (cégautó) adó	2 548	2 770
Innovációs járulék	12 904	10 312
Építményadó	788	0
Hitelintézeti járadék	13 127	9 463
Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla után	7 568	2 146
Pénzügyi szervezetek különadója	238 308	148 951
Pénzügyi tranzakciós illeték	371 735	369 265
Hatósági bírság	326	36 422
Önellenzési, késedelmi pótlék	1	0
Pénztárhiány	936	1 660
Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány	360	82
Szállítónak, ügyfélnek, dolgozónak fizetett kártérítés	23 061	3 425
Kerekítési differencia	11	9
Eladott üzletrész kivezetett értéke (bruttó)	0	40 500
Különféle egyéb ráfordítások	0	1 346
Apportált ingatlan kivezetett értéke	0	17 100
Alapítványok, szervezetek támogatása	0	4 127
Kapcsolt vállalkozástól kapott egyéb bevétel	2015.12.31.	2016.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	24 549	27 053
Kapcsolt vállalkozásnak fizetett ráfordítás	2015.12.31.	2016.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	100 570	92 156

41. Rendkívüli bevétel / Rendkívüli ráfordítás

	2015.12.31.	2016.12.31.
Rendkívüli bevétel	3 047 773	0
Apport eszköz ellenértéke	54 000	0
Fogyasztói kölcsönszerződések miatti képzett céltartalék visszaírása	2 993 474	0
Egyéb	299	0
Rendkívüli ráfordítás	4 071 671	0
Apport eszköz kivezetett könyvszerinti értéke	54 000	0
Egyéb szervezetek támogatása	974	0
Elengedett követelések	145 187	0
Fogyasztói kölcsönszerződések elszámolása során realizált veszteség	3 871 510	0
Rendkívüli eredmény	- 1 023 898	0

Összhangban a számviteli törvény 2016. 01. 01. –től hatályos rendelkezésével ettől az időponttól rendkívüli bevételeket és rendkívüli ráfordításokat a Bank nem mutat ki. A korábban ilyenként kimutatott tételeknek megfelelő bevételeket és ráfordításokat gazdasági tartalmuknak megfelelően mutatja ki, vagy ha az eredményszámlák tagolása alapján nem besorolható, egyéb bevétel, egyéb ráfordításként szerepelteti.

42. Likviditási és jövedelmezőségi mutatók

	2015.12.31.	2016.12.31.
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Összes eszköz)	61,83 %	64,35 %
Követelések aránya (Követelések/Összes eszköz)	74,85 %	78,41 %
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Összes eszköz)	89,70 %	88,32 %
Likviditás (Forgóeszközök/Rövid lej. köt.)	0,71	0,51
Saját tőkeellátottság (Saját tőke/Összes forrás)	8,57 %	10,19 %
Vagyonarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Saját tőke)	0,50 %	5,88 %
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Összes eszköz)	0,04 %	0,60 %
Árbevétel arányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Kamatbevételek)	0,75 %	13,33 %

43. Társasági adó

A Bank 2016. évi adózás előtti eredménye és az ebből számított korrigált adóalap is pozitív, tényleges adófizetési kötelezettség azonban nem keletkezett, mert a Bank élt a fogyasztói devizahitelek elszámolásával kapcsolatos visszatérítések miatti adólevonási jogával.

Adózás előtti eredmény	356 691
Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek	634 288
jövőbeni költségre képzett céltartalék	281 506
szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés	90 794
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	36 422
kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata	51 089
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés	170 350
adott támogatás, juttatás	4 127
Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek	863 993
adótörvény szerinti értékcsökkenés	78 896
előző évben képzett céltartalék felhasználása	533 371
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás	124 380
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	126 986
adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás	360
Korrigált eredmény (adóalap)	126 986
Társasági adó 10%	12 699
Társasági adó 19%	0
Társasági adó összesen	12 699
Elszámolás miatti adóvisszatérítés áthozott összege 2015. évről	118 350
ebből:	
2016. évben felhasználható összeg	12 699
Következő évre átvihető összeg	105 651
Társasági adó összesen	0

44. Általános tartalékképzés, felhasználás

A Bank a pozitív adózott eredménye után 2015-ben 2 861 eFt , 2016-ban 35 669 eFt általános tartalékot képzett, így az általános tartalék kumulált összege **38 530eFt**.

45. A Vezető tisztségviselők, Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása

	2015.12.31.	2016.12.31.
Igazgatósági tagok	89 234	104 900
ebből:		
bérkötség	88 286	103 952
természetbeni juttatás	948	948
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

Az Igazgatóság személyi állományában évvégével változás történt. Dr. Hochmann András igazgatósági tag megbízását az alapító megszüntette, és belső igazgatósági taggá Jó Róbert személyében új személyt választott. Az Igazgatóság létszáma változatlanul 3 fő.

Az Igazgatóság elnöke alkalmazotti munkajogviszonyban áll a Bankkal, az igazgatóság elnökeként feladatait külön igazgatósági szerződésben foglaltak alapján látja el, mely után külön díjazásban nem részesül. Az Igazgatóság tagjai munkajogviszonyban állnak a bankkal és igazgatósági tagságából fakadó teendőiket külön igazgatósági szerződésben foglaltak alapján látják el, mely után külön díjazásban részesülnek. A bérkötség tartalmazza az Igazgatósági prémium összegét.

Wilfing Ferenc lemondott a Felügyelőbizottságban betöltött tisztségéről, felügyelőbizottsági tagsága 2016. december 31-vel megszüntetésre került.

2017. január 1 napjától az alapító dr. Hochmann Andrást választotta meg a Felügyelő Bizottság új tagjának. A Felügyelő Bizottság taglétszáma változatlanul 4 fő. A Felügyelő Bizottság tagjai tagságukért külön díjazásban a Banknál nem részesülnek.

46. Munkavállalók

2016-ban a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 148,53 főre emelkedett a 2015. évi 144,54 fő létszámról, az összes bérköltség 829 431 eFt a 2015. évi 770 741 eFt-tal szemben.

A bérköltség mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság 45. pontban feltüntetett díjazását. 13. havi munkabér címén kifizetett összeg 2015-ben 3 242 eFt, 2016-ban 19 379 eFt.

A tárgyévi teljesítmények után a tárgy évet követően kifizetésre kerülő ösztönzői és egyéb jutalékokra, továbbá azok járulékaire 2015-ben 23 952 eFt összegű céltartalékot és 6 553 eFt értékű elhatárolást, 2016-ban 52 761 eFt összegű céltartalékot és 3 848 eFt elhatárolást képeztünk.

Javadalmazási politika alapján képzett céltartalék állománya 2015. évvégén 103 146 eFt, , 2016. évvégén 109 414 eFt.

A Bank fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalót nem foglalkoztat.

47. Beszámoló aláírására jogosult neve és címe

Mag. Andrea Maller-Weiß
(Állandó lakhely: Krumpendorf, Koschatweg 19/13., Ausztria)
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó
(Állandó lakhely: 1033. Budapest, Búza u. 16. II/8.)
Igazgatósági tag

Jó Róbert
(Állandó lakhely: 9024.Győr, Bartók B. út 35/B.)
Igazgatósági tag

48. Beszámoló készítéséért felelős személy adatai

Szakács Gyuláné
9423. Ágfalva, Liget u. 8.
Szül. név: Reichardt Judit Mária
Mérlegképes könyvelői nyilvántartási szám: 140224

49. Könyvvizsgáltra vonatkozó adatok

A hatályos előírások szerint a banknál a könyvvizsgálat kötelező.

Könyvvizsgáló:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft

1134. Budapest, Váci u. 31.

Cg.: 01-09-063183

Kamarai bejegyzési száma: 000202

A könyvvizsgálatért felelős személy:

Agócs Gábor

1091. Budapest Ifjúmunkás u. 10.

Anyja neve: Kotogán Piroska

Könyvvizsgálói igazolvány száma: 005600

A 2016. üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj 22 479 eFt (bruttó), az üzleti év során a könyvvizsgáló által adó- és számviteli tanácsadói tevékenységért felszámított díj 6 397 eFt (bruttó), .

50. Nagykokázat-vállalás

Nagykokázat vállalásnak minősül minden olyan ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szembeni kitettség, melynek értéke eléri, vagy meghaladja a hitelintézet szavatoló tőkéjének 10 százalékát.

2015. december 31-én 0 ügyfélcsoport és 3 egyéni ügyfél, 2016-ban 2 ügyfélcsoport és 3 egyéni ügyfél kitettsége minősült a Banknál nagykokázat vállalásnak.

	Nagykokázat vállalás (MFt)	
	2015.12.31	2016.12.31
Ügyfélcsoport	0	1 965
Egyéni ügyfél	3 593	2 350
Összesen	3 593	4 315

51. Belső hitel

2015. évben 2 magánszemély 4 szerződése került a belső hitelek közé 19 195 eFt értékben, 2016. évben 2 magánszemély 3 szerződése 16 583 eFt értékben.

52. Átstrukturált hitelek, gyűjtőszámlás hitelek

	Átstrukturált hitelek (gyűjtőszámlahitelek nélkül) (MFt)	
	2015.12.31	2016.12.31
Darabszám	1 227	1 108
Bruttó érték	13 965	11 929
Értékvesztés	2 304	2 157
Nettó érték	11 661	9 772

	Gyűjtőszámlahitelek					
	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen	
	db	érték MFt	db	érték MFt	db	MFt
2015.12.31						
Gyűjtőszámla-hitel	62	15	41	18	103	33
kapcsolódó értékvesztés		0		0		0
Devizakölcsön	12	71	10	278	22	349
kapcsolódó értékvesztés		1		2		3

	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen	
	db	érték MFt	db	érték MFt	db	érték MFt
	2016.12.31					
Gyűjtőszámla-hitel	6	2	9	16	15	18
kapcsolódó értékvesztés		0		2		2
Devizakölcsön	6	56	9	246	15	302
kapcsolódó értékvesztés		0		30		30

53. Különböző alapokban lévő tagságok és azokhoz való hozzájárulások összege

	Csatlakozás éve	2015.12.31.	2016.12.31.
OBA –Országos Betétbiztosítási Alap	2003	46 515	53 286
BEVA-Befektető Védelmi Alap	2007	4 000	2 099
Szanálási Alap	2014	2 184	2 199

54. Cash-flow kimutatás

Cash flow kimutatást az 1. számú melléklet tartalmazza. A kimutatás a 2016. december 31-én végződő évre vonatkozik.

55. A mérleg fordulónapja utáni események

Nem jutott tudomásunkra jelentős esemény.

Sopron, 2017. március 21.



Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke



Jó Róbert
Igazgatósági tag



Pohner Anikó
Igazgatósági tag

1. számú melléklet

Statisztikai számjel: 12951659-6419-114-08
Cégjegyzék száma: 08-10-001774

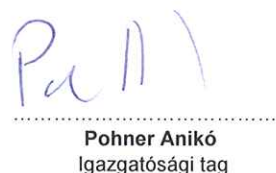


SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
9400. SOPRON Kossuth Lajos u. 19.

Cash-flow kimutatás			
		Adatok: ezerFt-ban	
		2015.12.31	2016.12.31
	Kamatbevételek	3,813,371	2,675,610
	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	1,256,817	1,242,285
	Egyéb bevételek (célraltalék-felhasználás és célraltaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	64,940	88,400
	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	75,313	56,260
	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	168,663	180,819
	+ Osztalék bevétel	0	
	+ Rendkívüli bevétel	54,299	
	- Kamatráfordítások	841,182	584,244
	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelése negatív értékelési különbözete kivételével)	79,738	131,774
	- Egyéb ráfordítások (célraltalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	2,252,980	1,422,719
	- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	30,611	19,863
	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	171,101	176,076
	- Általános igazgatási költségek	1,874,862	1,956,992
	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	4,071,671	0
	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
	- Kifizetett osztalék	0	0
	Működési pénzáramlás	-3,888,744	-48,293
	+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-6,330,504	-7,163,986
	+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	6,986,182	3,359,885
	+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	0	17,100
	+/- Forgóeszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-2,026,497	-1,715,260
	+/- Befektetett eszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-169,000	-16,155
	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-980	-3,826
	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-11,502	-12,754
	+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-70,955	-123,397
	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	41,520	82,790
	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-237,668	-88,657
	+ Részvénykibocsátás eladási árfolyamon	0	0
	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
	- Bevont saját részvény, vagyonjeg értéke	0	0
	Nettó pénzáramlás	-5,708,148	-5,712,552
	ebből:		
	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	36,912	78,049
	- 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 betétszámla) állományváltozása	-5,745,060	-5,790,601

Sopron, 2017.március 21.


Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke


Pohner Anikó
Igazgatósági tag


JÓ Róbert
Igazgatósági tag



A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
ÜZLETI JELENTÉSE

2016

TARTALOMJEGYZÉK

1. Az Igazgatóság beszámolója	2
2. Üzletágak bemutatása	3
2.1. Lakossági üzletág	3
2.2. Vállalati üzletág	5
3. Kockázatjelentés	7
3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete	7
3.1.1. Lakossági portfólió	7
3.1.2. Vállalati portfólió	8
3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése	8
4. Humánpolitika	11
5. Marketing	12
6. A 2016-os év új termékei	15
7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok	16
7.1. Hitelállomány	16
7.2. Betétállomány	18
7.3. Az üzleti tevékenység eredménye	19
Mellékletek	22
A Sopron Bank Zrt. telephelyei	23

1. Az Igazgatóság beszámolója

Magyarországon a 2016-os év a makroökonómiai helyzet tekintetében további enyhé javulást hozott, azonban a szabályozási környezetnek való megfelelés változatlanul komoly kihívást jelentett, ami továbbra is jelentős adminisztratív és pénzügyi terhet rótt a bankszektorra. A magyar kormány bankszektoral szembeni szigorú politikája enyhült, ami a kommunikációban és a bankadó csökkentésében egyaránt megmutatkozik. A Magyar Nemzeti Bank különböző programokkal próbálta növelni a bankok hitelezési kedvét, melyek azonban kevés sikert hoztak, ami alapvetően a továbbra is mérsékelt hiteligényekre vezethető vissza. Az állami lakástámogatások növelése sem hozta még meg a kívánt áttörést, ami főként az újjépítésű lakások hiányával magyarázható a magyar ingatlanpiacon.

A Sopron Bank 2016-ban is folytatta szigorú kockázati politikáját, ami miatt a megképzett értékvesztés elmaradt a tervtől.

2016.12.31-én a Bank szokásos vállalkozási eredménye a bankadó és gyűjtőszámlák figyelembevételével 177 millió forint, a bankadó után is pozitív, 26 millió forint volt (a fogyasztói devizahitelek elszámolása miatt képzett céltartalékok visszaírása nélkül). A céltartalékok visszaírása után a Bank mérleg szerinti eredménye 321 millió forint.

A 2017-es üzleti évre óvatos optimizmussal tekintünk. A növekvő hiteligények miatt jelentős fellendülés várható az ingatlanpiacon, ami egyaránt kedvezően hathat a lakossági és a projekthitelezésre is. A bankszektorban a 2017. évben rendkívül erős verseny, erős nyomás a marzsok tekintetében és a hitelszektort érintő kockázati verseny várható. A passzív üzletágat továbbra is jelentősen befolyásolja az alacsony kamatszint, illetve ebben a szegmensben a magyar államkötvények is konkurenciát jelentenek a banki termékeknek.

2. Üzletágak bemutatása

2.1. Lakossági üzletág

A lakossági üzletágban 2016-ban, a forintosítást követően, az új hitelek megszerzésére tudtuk helyezni a hangsúlyt.

A 2016. évben, kihasználva az ingatlanpiac élénkülését, valamint az új lakásépítési támogatás (CSOK) bevezetésével a lakossági hitelezés nagyarányú növekedését céloztuk meg. Az új típusú támogatás feltétel rendszerét a kormány a lakásépítési támogatásról szóló 256/2011 (XII.6.) Korm. rendelet 2016. január 1. napjától hatályos módosításában szabályozta, mely támogatás folyósítására Bankunk szerződést kötött a Nemzetgazdasági Minisztériummal. Sajnos a törvényben sok olyan pont volt, ami nem volt egyértelmű és az év során a törvény módosítása is megtörtént.

Ezt a bizonytalanságot az ügyfelek is érzékelték, ezért igazából az év utolsó részében történtek tényleges érdeklődések a termék iránt.

Az ingatlan piac élénkülése továbbra is megfigyelhető. Az alapkamat 2016-ban az előző évhez képest tovább csökkent, és 2016. május 25-től 0,90 %-on áll. Ez az alacsony alapkamat forint alapú hitelek esetében is még kedvezőbb törlesztő részletet tesz lehetővé. A jelenlegi szabályozási környezetben csak forintban nyújt hitelt a bank és a forintosítást követően a lakossági hitel állomány 92,25%-a forintban van nyilvántartva.

A Sopron Bank a lakossági szegmens finanszírozásánál továbbra is körültekintően jár el, a JTM mutató használata mellett, különös figyelmet fordítva a jövedelmi helyzetre, a megélhetési költségre, saját erő arányára és az ingatlan értékesíthetőségére.

Az alacsony betéti kamat szintnek köszönhetően, mely 2016-ban tovább csökkent, az ügyfelek a befektetési formák közül más alternatív egyéb befektetési formákat keresnek (pl. ingatlan beruházás), ennek ellenére a meglévő betétállományt sikerült megtartani, a kiáramló betéteket új forrással pótolni. 2016-ban a privát üzletág betétállománya összesen 28,93 Mrd HUF volt (retail üzletághoz tartozó lakossági és vállalati ügyfelek betéte együttesen).

2017-ben a lakossági üzletágban a hitelezésre még nagyobb hangsúlyt helyezünk, hiszen az ügyfelek részéről is most várható nagyobb érdeklődés az állam által nyújtott támogatások iránt. Kihhasználva a hitelezés által nyújtott lehetőséget az ügyfeleket is aktív ügyfelekké kívánjuk tenni, és a keresztértékesítés segítségével minél több banki terméket értékesíteni számukra.

2.2. Vállalati üzletág

A 2016-os év értékesítési stratégiájának gerincét a korábban bevezetett és többször finomhangolt üzleti modell végleges alkalmazása biztosította. Az üzletági szétválasztás végleges formája mellett az értékesítés hatékonyságát segítette azon ügyfélkezelési koncepció helyi viszonyoknak megfelelő bevezetése és gyakorlati alkalmazása, melyet az anyabank, a Bank Burgenland a saját működési területén már sikeresen működtet. A koncepció lényege, hogy meghatározza az egy ügyfélmenedzserre jutó ügyfél, illetve ügylet-darabszámot, amivel az aktív területen tevékenykedő kollégák terheinek méltányos elosztásáról gondoskodik. A 2017-es év értékesítési stratégiájának alapját is ezen üzleti modell teremti meg.

A korábbi években tapasztalt beruházási hajlandóság visszaesését követően 2016. évben már egy erőteljesebb növekedés volt tapasztalható, mely elősegítette a kkv hitelezés élénkülését. A magyar gazdaság fejlődését ebben az évben már nem csupán az export segítette elő, hanem ehhez jelentősen hozzájárult a belső kereslet növekedése is. A beruházások terén javulást az MNB által indított és többször hosszabbított Növekedési Hitelprogram is hozott, melynek 2017. évi kivezetése sem lesz várhatóan akadálya az üzletág további bővülésének. A 2016-os évben a bank által finanszírozott beruházások már nem csak az NHP program keretein belül valósultak meg, az EXIM Bank refinanszírozása mellett nyújtott hitelek értékesítésében jelentős előrelépés történt. Az Exim Bank által refinanszírozott termékek bővülése révén, annak értékesítésében továbbra is jelentős potenciált látunk, így e programokon belül 2017-ban további volumennövekedést prognosztizálunk.

Az építőipar eddigi drasztikus visszaesése határozott növekedésbe fordult 2016-ban. Ennek következtében a projektfinszírozás lassú, de egyre látványosabb talpra állása tapasztalható. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2016. évben még nem számottevőek, de az ügyféligenyek az ingatlanpiac talpra állása és a bővülő állami támogatások révén egyre nagyobb számban megjelentek.

A projekthitelek újraindítása mellett stratégiai célunk az agrárszektorba történő kihelyezéseink volumenének növelése. A 2015-16-os évi értékesítésben jellemzően nagyobb hitelvolumen került kihelyezésre az agrárszektorra, mint az azt megelőző években. E terület hatékonyabb és tudatosabb kiszolgálása, termékkínálatunk

bővítése segítheti stratégiánk megvalósítását. A szektor finanszírozásának bővülésében szerepet játszott a terület alapú támogatások előfinanszírozását biztosító hiteltermék két évvel ezelőtti bevezetése is, melyben bankunk 2017. évben is jelentős potenciált lát.

A gazdasági trendeket figyelemmel kísérve a Sopron Bank továbbra is fenntartja, illetve erősíti azon üzleti stratégiáját, amely a határon átnyúló gazdasági kapcsolatok elősegítését szolgálja.

3. Kockázatjelentés

3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete

3.1.1. Lakossági portfólió

A Bank hitelportfóliójában a lakossági hitelek aránya 2016. év végén 64 %-ot tett ki.

A lakossági ügyfelek fizetési képességében / hajlandóságában 2015. év végén, az elszámolási és forintosítási törvény előírásainak végrehajtását követően tapasztalt javulás sajnos 2016. évben nem bizonyult tartósnak.

A lakossági üzletágban a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a forintban nyújtott szabad felhasználású és a forintban nyújtott lakáscélú hitelek állományába tartozik (ezek a hitelek többségében eredetileg - elszámolás és forintosítás előtt - devizában álltak fenn).

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya kis mértékben növekedett, a 2015 év végi 20 %-ról 2016. év végére 21 %-ra emelkedett (az év során tartósan 21 %-ot ért el).

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri ügyfelei helyzetét, különböző átmeneti és hosszú távú restrukturálási, újratárgyalási módszereket alkalmaz az átmeneti, vagy tartós fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelei számára.

2015 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek lakossági hitelportfólión belüli aránya 11,3 % volt, amely 2016. év végére 13,8 %-ra emelkedett.

3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya 36 %-ot tett ki 2016 év végén. Az átlagos vállalati hitelnagyság jóval meghaladja a lakosságiét, ezért e szegmensben, szemben a lakossági portfólióval, egyes nagyobb hitelek sorsának kimenetele jelentősebb hatással van a teljes portfólió alakulására.

A késedelmek tekintetében a vállalati szegmensben fokozatos javulás volt megfigyelhető az év során, azonban év végére ismét romlás volt tapasztalható.

A legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a devizában nyújtott beruházási hitelek között látható, amelynek oka az árfolyam hatásokon felül arra is visszavezethető, hogy a portfólióban ezen hitelek részaránya a második legnagyobb.

2015 év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 13 %-ot tett ki, amely részarány 2016 év közepén a sikeres portfólió tisztítás eredményeként 10 %-ra csökkent, majd az év végére ismét elérte a 13 %-ot.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek aránya az említett portfólió tisztítás következtében tartósan csökkent 2016-ban: az előző év végén a hitelállomány 9,3 %-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2016 év végére 6,7 %-ra mérséklődött.

3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése

A Sopron Bank stratégiájának egyik kiemelt eleme a piaci kockázatok alacsony szinten tartása. A banki tevékenységből eredő kockázatokat folyamatosan monitorozza és rendszeresen fedezi annak érdekében, hogy a kitettségek az Igazgatóság, ill. az Eszköz - Forrás Bizottság által meghatározott limiteken belül maradjanak.

A banki működésből eredő legfontosabb piaci kockázatok az árfolyamkockázat és a kamatkockázat. A piaci kockázatok kezelésében nagy szerepet vállal az anyabankunk, amely folyamatosan rendelkezésünkre áll az ügyfélhitelek

átárazódásaival azonos átárazódású refinanszírozási hitelekkel, az összes olyan devizanemben, amelyben a Bank az ügyfelei részére hitelt nyújt. Előbbiek révén a kamat- és a devizakockázatot jelentős részben az anyabankunk veszi át, a Sopron Bank feladata a refinanszírozási hitelek struktúrájának helyes alakítása, az ügyfélhiteleken túl az egyéb kamatozó eszközök/források szerkezetének figyelembevételével.

Az eredményből származó és a direkt ügyfélkonverziókból eredő devizapozíciót a Bank külön kezeli. Az összevont devizakockázat maximális mértékére vonatkozóan a Felügyelő Bizottság állapít meg limiteket. Az ügyfélkonverziókból eredő devizakockázatot a Treasury napi szinten menedzseli. Az év végén a nyitott devizapozíciók abszolút értékeinek összege 191 millió HUF volt.

A Bank kamatérzékenysége a hozamgörbe 2%-os párhuzamos eltolódására vonatkozóan év végén 77 millió HUF volt.

A Bázel III. szabályozási keretrendszer alapvető célja a bankok sokktűrő képességének növelése. Az új tőkeegyezmény elsősorban a tőke minőségének javítására törekszik többek között a szavatoló tőke fogalmának szigorításával és a tőkemegfelelési mutatók szintjének emelésével. A Bank tőkeáttételi mutatója 2016.12.31-én 9,03%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

A likviditási kockázat az anyabank által rendelkezésre bocsátott, bármikor rendelkezésre álló, hosszú lejáratú hitelkeret és a likvid eszközök magas aránya miatt gyakorlatilag nulla, ezekkel teljes mértékben kezelhetőek a likviditási ingadozások.

Év végén a pénzeszközök értéke 3.274 millió HUF volt, melyből 1.530 millió HUF az MNB-nél elhelyezett O/N betét állománya. Emellett 748 millió HUF-ot a fogyasztói devizahitelek forintosítása miatt MNB-vel kötött SWAP ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 318 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámmla egyenlege, illetve 678 millió HUF-ot a pénztárbeszlet tett ki.

A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét a 2017-ben, 2018-ban, illetve 2019-ben lejárató Magyar Államkötvények jelentik, melyek 2016-os év végi állománya 7.886

millió HUF volt. (MÁK 2017/C: 3.862 millió HUF, MÁK 2018/D: 1.315 millió HUF, MÁK 2019/C: 2.508 millió HUF, MÁK 2019/D: 198 millió HUF, D170913: 3 millió HUF)

A látra szóló, illetve éven belül lejáró bankközi betétek állománya forintban kifejezve 1.614 millió HUF volt.

Év végén a Bank V. halmozott nettó bázispozíciója – a rendelkezésre álló, anyabanktól azonnal lehívható hitelkeret figyelembe vétele nélkül is – minden lejáratú tartományban pozitív volt.

Az LCR DA (liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök magas aránya miatt 178,04%, a Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM) 204,98%, a devizaegyensúly mutató (DEM) 13,27% (az MNB-vel a fogyasztói devizahitelek forintosítása kapcsán kötött SWAP ügyletek miatt a mutató értéke viszonylag magas, a 2017-es év során lejáró ügyletek azonban jelentősen javítani fogják a mutatót), míg az NSFR (net stable funding ratio) mutató pedig 145,86% volt 2016.12.31-én. A fenti mutatók értékei is tükrözik, hogy a Bank likviditási szintje stabil.

A Bank a szavatoló tőke 15%-át meghaladó egyedi nagybetéttel 2016.12.31-én nem rendelkezett. A nagy- és nagy-összegű betétek, illetve a betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik.

4. Humánpolitika

2016-ban nem volt szükség jelentős szervezeti átalakításra, a működés hatékonyságának növelése érdekében azonban kisebb átszervezésekkel rugalmasan reagált a bank a változásokra.

Az állományi létszám az év végén 162 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 167 fő. A foglalkoztatás nagy része teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya 3,4%. A gyermekvállalási hajlandóság továbbra is magas, 14 jelenlegi, illetve leendő kismama van inaktív állományban. A fluktuáció ebben az évben - ha kis mértékben is -, de emelkedett, 16,75 %.

Továbbra is kiemelkedően fontos a munkatársak fejlesztése és képzése, hiszen a Bank sikere az ügyfelek bizalmán, a szolgáltatások minőségén és megbízhatóságán múlik. A hangsúly most is a belső szervezésű oktatásokon van. Cél, hogy mindenki saját feladatainak kiemelkedő ellátásához szükséges specifikus tudással rendelkezzen amellet, hogy azon kollégák részére, akik még nem részesültek általános bankszakmai oktatásban, most is biztosított ez a képzés. Egyre hangsúlyosabb szerepet kapnak az alternatív képzési formák, mint pl. az e-learning, és blended learning. A képzések szervezése és lebonyolítása a vállalati célok elérését és az üzleti stratégia megvalósítását szolgálja. Ezt támogatva fontos része volt a képzési stratégiának a vezetők kompetenciáinak felmérése, és az eredmények alapján személyre szabott képzések, különösen vezetői coaching szervezése.

A kompetenciák, az üzleti gondolkodás, és az értékesítési szemlélet meghatározó a kitűzött célok elérésében, így a következő években is központi kérdés a bank munkavállalóinak és vezetőinek fejlesztése.

A Sopron Bank Zrt. továbbra is szívesen biztosít lehetőséget a szakma iránt érdeklődő, pályakezdő fiataloknak, hogy felsőfokú tanulmányaik mellett, vagy annak lezárásaként gyakornoki foglalkoztatás keretében szerezzenek szakmai tapasztalatot.

A javadalmazási politika a Bank és a konszern belső szabályainak megfelelően működik, ennek nyilvánosságra hozatala a törvényi előírásoknak megfelelően a bank honlapján történik.

5. Marketing

Az elmúlt évekhez hasonlóan a Sopron Bank 2016. évben is nagy hangsúlyt fektetett az ügyfelekhez fűződő közvetlen kapcsolat kialakítására és ápolására. A marketingstratégia súlypontja továbbra is az akár egyedi ügyféligenyek teljeskörű kiszolgálása és a versenylőnyök kiemelése felé tolódott el

A korábbi évek tendenciáit követve – a piac változásaira és az ügyfelek igényeire reagálva – ismét új betéti termékeket vezetett be a Bank. Az éventüli befektetéseket kereső ügyfelek számára 12- és 18-havi termékstruktúrák kerültek kialakításra, míg a *Megtakarítások éjszakája* rendezvény keretében egy akciós hathónapos betét, valamint egy rendszeres megtakarításokra épülő betéti termék is bevezetésre került.

stabil BEFEKTETÉS

18 hónapos fix kamatozású forint betéti akció új megtakarításokra

5 millió Ft és feletti összeg esetén a kamatlab évi **1,65% EBKM 1,64%**;
5 millió Ft alatti összeg esetén a kamatlab évi **1,45% EBKM 1,44%**

A nem akciós betéti kamatlab jelenleg:
12 hónapos futamidő esetén: évi 0,70 - 0,94% EBKM 0,70 - 0,94%

www.sopronbank.hu

biztonságos BEFEKTETÉS

12 hónapos fix kamatozású forint betéti akció új megtakarításokra

5 millió Ft vagy a feletti összeg esetén a kamatlab évi **1,50% EBKM 1,50%**
5 millió Ft alatti összeg esetén a kamatlab évi **1,30% EBKM 1,30%**

A nem akciós betéti kamatlab jelenleg:
12 hónapos futamidő esetén évi 0,70 - 0,94% EBKM 0,70 - 0,94%

MOSONMAGYARÓVÁRI FIÓK
Deák tér 3.
+36 96 577 580

www.sopronbank.hu

Holdkő betét

forint betéti akció új megtakarításokra

3 hónapos futamidővel a kamatlab évi **2,00% EBKM 2,00%**

A nem akciós betéti kamatlab jelenleg:
3 hónapos futamidő esetén évi 0,70% EBKM 0,70%

www.sopronbank.hu

A lakossági hitelek tekintetében a legnagyobb érdeklődést a Családok Otthonteremtési Kedvezményéhez kapcsolódó hiteltermékek váltották ki. A Sopron Bank is több olyan konstrukciót kínált az érdeklődők számára, melyek a kormány otthonteremtési programjának keretében vehetők igénybe. A terméket kollégáink több lakossági rendezvény keretében is népszerűsítették.

Ön mire vágyik?

Megtakarítom forint betét

Rendszeres havi megtakarítás 12 hónapon át

12 hónapon át Kamatlab évi **1,00%*** EBKM **1,84%***

[Részletekért kattints!](#)

CSOK

esetén is tudjuk, mi számít!

Tervezzé velünk új(ra) otthonát az akár 10 millió forintos lakáscélú támogatás segítségével!

A hirdetésben szereplő családi otthonteremtési kedvezmény Magyarország Kormányja által nyújtott támogatás.

[Részletekért kattints!](#)

A betéti termékek mellett 2016-ban a Sopron Banknál is bevezetésre került a PayPass érintő kártya, melynek segítségével ügyfeleink gyorsabban bonyolíthatják vásárlásaikat. Az érintés nélküli fizetési technológiának köszönhetően a bankkártyát a leolvasóterminál közelébe kell helyezni, majd pár másodpercen belül megtörténik a fizetés jóváhagyása. Az érintő kártyához további szolgáltatások is igénybe vehetők, lehetőség van opcionális biztosítás kötésére, illetve sms-szolgáltatás igénylésére is.

Az ügyfélakvizíciót támogató utalványakció, melyet 2014. nyarán indított a Bank, továbbra is nagy népszerűségnek örvendett az ügyfelek között. Az akció keretében 5.000 HUF értékű utalványban részesültek azon ügyfelek, akik Aktív Online számlát nyitottak, 3.000.000 HUF értékben helyeztek el új megtakarítást vagy 5.000.000 HUF értékben vettek fel hitelt a Banknál. Az utalványok beváltóhelyei továbbra is olyan létesítmények, melyek fontos részét képezik a régió mindennapjainak, a jövőben is erősítve a személyes kapcsolatok kialakítását a fiókok vonzáskörzetében.

5.000 Ft értékű utalvány a balatonfüredi Borcsa Étterembe!

*A felvétel nem teljesítő, a hirdetés nem minősül nyilvános ajánlatnak. A betét szerződés további szerződés feltétel a Hitelműny, a Sopron Bank Betéti Ügyletére vonatkozó Üzletszabályzat és a Sopron Bank Aktív Online Számla Üzletszabályzatának a Bank, a kártyaüzleti kártya. Az akciós utalványok érvényesítéséhez a Sopron Bank honlapján (www.sopronbank.hu) érkező információk alapján. Az akciós utalványok érvényesítéséhez személyes jelenlét szükséges, az utalvány igénylő részére a részvétel szabályzatban foglalt feltételek teljesítése esetén adható ki.

5.000 Ft értékű utalvány a székesfehérvári Árpád Fűrdőbe!

*A felvétel nem teljesítő, a hirdetés nem minősül nyilvános ajánlatnak. A betét szerződés további szerződés feltétel a Hitelműny, a Sopron Bank Betéti Ügyletére vonatkozó Üzletszabályzat és a Sopron Bank Aktív Online Számla Üzletszabályzatának a Bank, a kártyaüzleti kártya. Az akciós utalványok érvényesítéséhez a Sopron Bank honlapján (www.sopronbank.hu) érkező információk alapján. Az akciós utalványok érvényesítéséhez személyes jelenlét szükséges, az utalvány igénylő részére a részvétel szabályzatban foglalt feltételek teljesítése esetén adható ki.

A 2016. évi labdarúgó Európa-bajnokság apropóján új promóciót is indított a Bank, melynek keretében ügyfeleink ismerőseiknek ajánlhatták szolgáltatásainkat. Amennyiben az új ügyfél igénybe vette kiemelt szolgáltatásaink egyikét, úgy az ajánlót és az ajánlottat is focilabdával jutalmaztuk.

A személyes kapcsolatok és a lokális jelenlét további erősítését előtérbe helyezve a Bank több regionális eseményen is részt vett és továbbra is nagy hangsúlyt fektetett társadalmi szerepvállalására. A támogatott rendezvények között volt többek között a Veszprém Megyei Sportszövetség, a győri Örmény Nemzetiségi Önkormányzata, a Bózsoki Sportegyesület vagy a Fejér Megyei Kereskedelmi és Iparkamara rendezvénye is.

Külön örömmel csatlakozott a Bank a Nyugat-Magyarországi Egyetem Lámfalussy Sándor Közgazdaságtudományi Karának kezdeményezéséhez is, melynek keretében a kar hallgatói rekordösszegű adományt adhattak át a Tómalom úti Gyermekotthon részére, szebbé téve az otthon lakóinak karácsonyát. A Sopron Bank kiemelt figyelemmel követi az egyetem példamutató tevékenységét, ahol a fiatalok már tanulmányaik során részt vállalnak a közösségi munkából, nemes célok érdekében áldozva fel szabadidejüket, hogy minél több támogatót tudjanak mozgósítani a kiválasztott alapítványok részére.



A rendezvények mellett a Bank különböző szervezetekkel együttműködve segítette több alapítvány munkáját is. A Veszprémi Hátrányos Helyzetű Fiatalokért Egyesülettel, valamint a Tanoda Jobbító Alapítvánnyal közösen rászoruló fiatalok részére ajánlott fel ingyenes számlanyitási és -vezetési lehetőséget, illetve helyezte el adományt a megnyitott számlákon, ezzel is kiemelve a pénzügyi kultúra mielőbbi megismerésének fontosságát.

2017-ben a Sopron Bank legfontosabb versenyelőnyeinek hangsúlyozását szeretné előtérbe helyezni, a marketingstratégia fókuszában többek között az ügyfélközpontúság és személyesség áll majd. A hitelezési üzletágat ügyfeleinek igényeire szabott hitelkonstrukciókkal, illetve egy ezt hangsúlyozó kampánnyal kívánja fokozottan támogatni. Továbbra is fontos szerepet játszik majd a társadalmi felelősségvállalás, különböző rendezvények és szervezetek támogatása, a személyes jelenlét erősítése a régiókban, valamint a hagyományos és alternatív marketing csatornák mellett az online- és social média-felületek igénybevétele is.

6. A 2016-os év új termékei

A bank 2016-ban a korábbinál kevesebb, de jelentőségében nagyobb új termékek bevezetését végezte el. A lakossági üzletágban leginkább a Családi Otthonteremtési Kedvezmény és az ehhez kapcsolódó hitelek iránt volt érdeklődés.

Hitelek és támogatások

A bank 2016. május 2-től fogad be CSOK, valamint ÁFA-visszatérítés iránti kérelmeket. 2016. július 19-től a Sopron Banknál is igényelhetők a 16/2016 és 341/2011. kormányrendeletek szerinti kamattámogatott, lakossági hitelek.

A bank csatlakozott az NHP harmadik szakaszához, mind az I., mind a II. pillérben.

2016. április 26-tól a Sopron Banknál is elérhető az Eximbank Versenyképesség-javító program keretében refinanszírozott támogatott hitel termék.

Megtakarítások

2016. április 11-ével bevezetésre került a ZAFÍR 3 nevű betéti konstrukció.

2016. június 1-ével az alábbi betétek kerültek meghirdetésre:

- 12 hónapos futamidejű, fix kamatozású, új forrás betét,
- 18 hónapos futamidejű, fix kamatozású, új forrás betét.

2016. november 10-től volt elérhető a fiókhálózatban a 'Holdkő' elnevezésű betét: új forrásokra kedvező kamatfizetés, 3 hónapos futamidővel. (A betét határozott időre került meghirdetésre, 2016. december 15-tel az értékesíthetőség megszűnt.)

2016. november 10-től bevezetésre került a 'Megtakarítom' fantázianevelű havi megtakarítású betét. Ennek lényege, hogy az ügyfél minden hónapban az általa meghatározott összeget helyezi el egy betétszámlán, melyre az 1 éves futamidő lejártát követően akciós kamatot kap.

Egyéb szolgáltatások

2016. október 26-tól a Sopron Banknál is igényelhető lakossági PayPass kártya.

7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2016-ban a bank stratégiájának középpontjában a passzív üzletág tekintetében továbbra is a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállománynak a 2015-ös évi 3%-os növekedéssel szemben 14%-os növekedés figyelhető meg, mely a kialakult kamatkörnyezet tükrében kiemelkedőnek mondható.

Az aktív üzletágot tekintve a fő cél a kockázatok mérséklése, ezzel összefüggésben az óvatos hitelezési politika gyakorlása. Hiteloldalon összességében továbbra is csökkenés figyelhető meg, az új folyósítások volumene lakossági oldalon nem tudta pótolni a törlesztéseket, míg vállalati oldalon a hitelállomány stagnált.

Az ügyfélszám csökkenése a tavalyi 3%-os csökkenéshez képest lassult, 1%-kal csökkent, év végén 15.084 ügyfele volt a banknak. A lakossági és vállalati ügyfelek megoszlási aránya változatlanul 82%-18%.

7.1. Hitelállomány

Jelen fejezetben az esedékes kamatok és díjak nélkül számított ügyfelekkel szembeni bruttó követeléseket elemezzük.

Hitelállomány		2015	2016
eFt	Összesen	53 860 455	51 030 617
	HUF	44 330 668	41 207 887
	CHF	3 254 991	2 456 777
	EUR	6 274 785	7 365 953
	USD	12	0

Hitelállomány Privát		2015	2016
eFt	Összesen	35 582 806	32 684 546
	HUF	33 380 603	30 150 280
	CHF	1 460 698	1 263 924
	EUR	741 505	1 270 342

Hitelállomány Vállalati		2015	2016
eFt	Összesen	18 277 649	18 346 072
	HUF	10 950 065	11 057 607
	CHF	1 794 292	1 192 853
	EUR	5 533 280	6 095 611
	USD	12	0

Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében csökkentek: lakossági oldalon a folyósítások nem pótolták a törlesztéseket, míg vállalati oldalon az elmúlt évek folyamatos csökkenését követően stagnálás figyelhető meg annak ellenére, hogy a bruttó követelések összegét a leírt követelések állománya is csökkentette.

A bruttó hitelállomány forint/deviza arányát illetően jelentős változás nem történt az előző évhez képest, az ügyfelekkel szembeni követelések döntő többsége (81%) továbbra is forintban van nyilvántartva.

A fogyasztóknak nyújtott deviza hitelek forintosítása 2015. IV. negyedévében történt, így a 2015-ös záró állományt illetően valamennyi elszámolással érintett, korábban deviza hitel forintban került kimutatásra. A 2014. évi LXXVII. törvény 12.§-ában foglaltak szerinti forintra átváltás és az ezzel összefüggően meghatározott kamatszabályok alkalmazásának mellőzéséről szóló (továbbiakban opt out) ügyfényilatkozatok visszaküldésére – a törvényi határidők alapján – 2016 év elejéig volt lehetőségük az ügyfeleknek, így ezek elbírálására és ebből kifolyólag a jogosult kérvények rendszerben történő visszaállítására is 2016 folyamán került sor. Ezzel magyarázható, hogy miként növekedhetett a privát euró hitelállomány annak ellenére, hogy fogyasztóknak csak forintban történik folyósítás.

7.2. Betétállomány

Jelen fejezetben a technikai jellegű számlák nélkül számított ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket elemezzük.

A betétállomány 2016 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén több mint 5 Mrd forinttal nőtt, ami 14%-os növekedésnek felel meg.

Betétállomány		2015	2016
eFt	Összesen	37 517 066	42 517 941
	HUF	26 441 162	27 858 095
	CHF	133 193	134 170
	EUR	10 356 117	13 989 043
	GBP	45 088	43 377
	USD	541 507	493 255
eFt	Giro	16 064 821	21 604 839
	HUF	11 019 906	13 283 499
	CHF	109 000	109 572
	EUR	4 398 696	7 738 669
	GBP	6 445	11 133
	USD	530 775	461 966
eFt	Lekötött	21 452 245	20 913 102
	HUF	15 421 256	14 574 596
	CHF	24 193	24 598
	EUR	5 957 421	6 250 375
	GBP	38 643	32 244
	USD	10 732	31 289

A növekedés a giro állomány növekedésének köszönhető, mely jelentősen, árfolyamhatástól tisztítottnan 35%-al nőtt, míg a lekötött betétek állománya 2%-al csökkent, így utóbbi a teljes betétállomány 49%-át adja.

A betétállomány 66%-át a forint, míg 33%-át euro betétek teszik ki.

A teljes betétállomány túlnyomó részét továbbra is a lakossági betétek adják, melynek aránya az összállományon belül a tavalyi 64%-ról 56%-ra csökkent.

7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

Az elszámolás következtében a lakossági hitelek kamatfelára az elszámolási törvénynek megfelelően visszaállításra került, mely jelentősen csökkentette az ügyfélkövetelésekből eredő kamatbevételt. 2015-ben az elszámolással összefüggésben – egyszeri hatásként – jelentős összegű, mintegy 622 Mio forint kamatbevétel került bekönyvelésre.

További csökkentő tényezőt jelent a referenciakamatok esése.

Mio HUF	2015	2016
Vállalatok	1 051	845
<i>Késedelmi kamat</i>	512	318
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	16	33
<i>Kamatbevétel</i>	523	494
Lakosság	2 439	1 475
<i>Késedelmi kamat</i>	587	147
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	427	316
<i>Kamatbevétel</i>	1 426	1 011
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	3 491	2 320

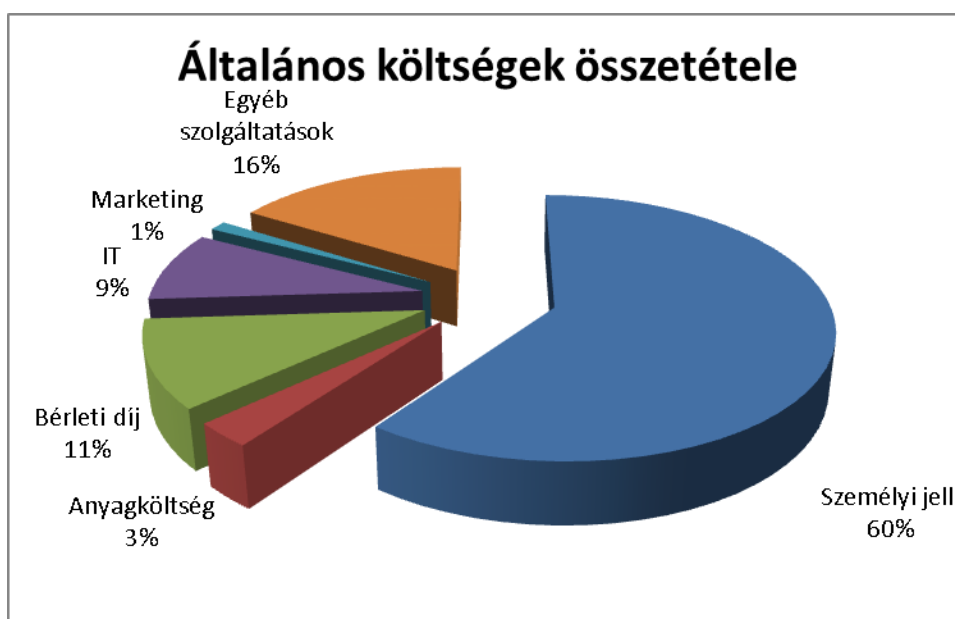
A betétek után fizetett kamatok csaknem 35%-kal csökkentek az előző évhez képest a betéti állomány erőteljes bővülése ellenére. Ez egyrészt a piaci kamatok esésével, másrészt a giro/lekötött betétarány giro állomány felé történő eltolódásával magyarázható.

Bevételi oldalon a jutalékeredmény 0,5%-kal csökkent.

A költségek alakulása:

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

MHUF	2015	2016	Változás	
Személyi jellegű ráfordítások	1 084	1 177	93	9%
Anyagköltség	57	59	2	4%
Bérleti díj	214	212	-3	-1%
IT	150	170	20	14%
Marketing	30	23	-7	-23%
Egyéb szolgáltatások	341	316	-24	-7%
Összesen	1 875	1 957	82	4%



A költségek összetételében jelentős változás nem történt, továbbra is a személyi jellegű kifizetések teszik ki a költségek több mint felét.

Ezt követően a második legnagyobb súlyt az egyéb szolgáltatások képviselik, melynek előző évhez képest 7%-os csökkenése arra vezethető vissza, hogy 2015-ben a kormány fogyasztói devizaszerződésekre irányuló intézkedéseivel összefüggő jogi költségek kerültek lekönyvelésre.

Az értékvesztés képzés/visszaírás egyenlege +405 Mio HUF volt 2016-ban.

A Sopron Bank a 2016-os üzleti évet 321 Mio HUF összegű nyereséggel zárta.

Kelt: Sopron, 2017. március 21.



.....
Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke



.....
Pohner Anikó
Igazgatósági tag



.....
Jó Róbert
Igazgatósági tag

Mellékletek

A Sopron Bank Zrt. telephelyei

A cég telephelyei:

1. 9400 Sopron, Várkerület 90.
2. 9400 Sopron, Kossuth L. u. 45.

A cég fióktelepei:

1. HU-8360 Keszthely, Rákóczi u. 3.
2. HU-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 29-31.
3. HU-9700 Szombathely, Király u. 37.
4. HU-1051 Budapest, Bajcsy-Zs. út 12.
5. HU-8000 Székesfehérvár, Budai út 9-11. fszt. 9.
6. HU-8230 Balatonfüred, Arácsi u. 16.
7. HU-9730 Kőszeg, Várkör 6.
8. HU-9200 Mosonmagyaróvár, Deák F. tér 3.
9. HU-1023 Budapest, Lajos utca 4-6. fszt. 1.
10. HU-9022 Győr, Kisfaludy utca 44.
11. HU-8200 Veszprém, Szabadság tér 8.
12. HU-9700 Szombathely, Petőfi Sándor utca 38.
13. HU-1124 Budapest, Jagelló utca 20. A. ép.