



**Független könyvvizsgálói jelentés  
a Sopron Bank Burgenland Zrt.  
2017. évi  
éves beszámolójáról  
és üzleti jelentéséről**





## Tartalomjegyzék

### I. Független könyvvizsgálói jelentés

### II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

### III. Üzleti jelentés



## Független könyvvizsgálói jelentés

A Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

### Vélemény

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2017. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 64.324.845 E Ft, a tárgyévi eredmény 1.272.648 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 2017. 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 vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

### Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.



## Ügyfeleknek nyújtott hitelek értékelése

Bővebb információ az éves beszámoló kiegészítő mellékletében szereplő III.6. pontban található.

### *A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés*

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó összege 48.750.745 E Ft, amely a Bank összes eszközének 75,79%-a. Az ügyfeleknek nyújtott hitelekre képzett értékvesztés összege 3.864.722 E Ft. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfeleknek nyújtott hitelek könyv szerinti értéke felülértékelt lehet, amely értékvesztés-képzés a nagyon bonyolult és nagymértékben megítélést igényel.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetében az értékvesztés ügyfélszintű minősítés alapján történik. Az ügyfélszintű minősítés alapján a nemteljesítés valószínűségének és a potenciális nemteljesítés esetén várható veszteség becsült értékét alkalmazzák az értékvesztés meghatározásához. Könyvvizsgálati szempontból kihívást jelent a nemteljesítés valószínűségére és a nemteljesítés esetén várható veszteségre adott becslés meghatározásához használt modellek, valamint a paraméterek meghatározásához szükséges Hitelbizottsági szintű megítélés megfelelőségének vizsgálata.

### *Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során*

Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:

- az értékvesztési számításokhoz kapcsolódó folyamat megértését, az ügyfélminősítésekhez, a rendszeres Hitelbizottsági ellenőrzésekhez és az értékvesztés-változások jóváhagyásához kapcsolódó kontrollok azonosítását és tesztelését;
- az általunk kiválasztott ügyfélhitelek mintáján hitelvizsgálati eljárások elvégzését, amelyek többek között magukban foglalták a késedelmes napok, pénzügyi adatok, terv és tény adatok, iparági helyzet és a hitelfeltevővel folytatott legutóbbi levelezés, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becslések vizsgálatát;
- az értékvesztési számításokhoz kapcsolódó alapadatok megbízhatóságának tesztelését;
- az elszámolt értékvesztés újrakalkulálását és a könyvelésének egyeztetését.

### *Egyéb információk*

Az egyéb információk a Bank 2017. 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 mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.



Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés mentesség miatt nem tartalmazza a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó 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 és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha annak az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

#### *A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért 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 eredő, 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 az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, 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 hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói 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.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

#### **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

A Bank 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatára 2015. június 3-án választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 3 év, a 2015. december 31-ével végződő üzleti évtől 2017. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2018. április 5-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2018. április 11.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor  
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 005600



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

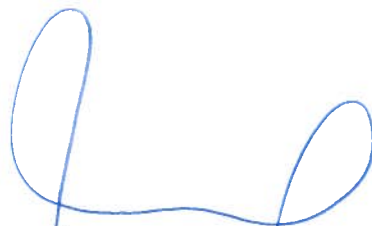
**9400 Sopron Kossuth Lajos u. 19.**

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

## **ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2017. ÜZLETI ÉVRŐL**

**Sopron, 2018. április 11.**



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



**Pohner Anikó**  
Igazgatósági tag



**Jó Róbert**  
Igazgatósági tag

MÉRLEG			
			Adatok ezer Ft-ban
Megnevezés	2016.12.31	Előző évek módosításai	2017.12.31
<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>3,273,671</b>		<b>4,891,184</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>7,886,480</b>		<b>6,063,724</b>
a) forgatási célú	7,886,480		5,063,724
b) befektetési célú	0		0
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0		0
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>1,614,246</b>		<b>2,505,419</b>
a) látra szóló	403,080		893,001
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1,211,166		1,612,418
ba) éven belüli lejáratú	1,211,166		1,612,418
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	411,166		681,998
- 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:			
- kapcsoló 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:			
- kapcsoló 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
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>45,041,741</b>		<b>48,750,745</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	45,041,390		48,750,299
aa) éven belüli lejáratú	7,841,329		10,137,220
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	504,097		212,298
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ab) éven túli lejáratú	37,200,061		38,613,079
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
b) befektetési szolgáltatásból	350		446
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ba) tőzsdén 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
<b>5. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>0</b>		<b>1,650,808</b>
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		1,650,808
ba) forgatási célú	0		1,650,808
Ebből:			
- kapcsoló 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



M e g n e v e z é s		2016.12.31	Előző évek módosításai	2017.12.31
	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.	Hilelviszonyt megfestesítő értékpapírokértékelési különbözete	0		0
<b>6.</b>	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0		0
<b>7.</b>	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>10,000</b>		<b>10,000</b>
a)	részvények, részesedések befektetési célra	10,000		10,000
Ebből:	- hiteintézetekben lévő részesedés	0		0
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
Ebből:	- hiteintézetekben lévő részesedés	0		0
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0		0
<b>8.</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>712,115</b>		<b>584,601</b>
a)	részvények, részesedések befektetési célra	712,115		584,601
Ebből:	- hiteintézetekben lévő részesedés	0		0
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
Ebből:	- hiteintézetekben lévő részesedés	0		0
<b>9.</b>	<b>Immateriális Javak</b>	<b>13,017</b>		<b>23,327</b>
a)	immateriális javak	13,017		23,327
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>354,271</b>		<b>398,799</b>
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	353,671		398,199
aa)	ingatlanok	223,430		195,354
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	123,884		160,935
ac)	beruházások	6,357		41,910
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
<b>11.</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>370,597</b>		<b>280,364</b>
a)	készletek	0		0
b)	egyéb követelések	370,597		280,364
Ebből:	-kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	10,975		9,765
	-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	125,030		0
	-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
<b>13.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>227,864</b>		<b>165,874</b>
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	221,958		159,892
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5,906		5,982
c)	halasztott ráfordítások	0		0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>59,503,882</b>		<b>64,324,846</b>
Ebből:	- FORGÓESZKÖZÖK	20,986,553		24,529,165
	(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	38,289,464		39,629,806
	(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, 2018. április 11.

Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

Jó Róbert  
Igazgatósági tag

MÉRLEG			
Adatok: ezer Ft-ban			
Megnevezés	2016.12.31	Előző évk módosítása	2017.12.31
<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>			
<b>1. Hitelezettekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>9,676,552</b>		<b>11,098,991</b>
a) látra szóló	221,930		227,563
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	9,453,622		10,871,428
ba) éven belüli lejáratú	1,227,528		1,805,898
Ebből:			
- kapcsoló 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
bb) éven túli lejáratú	8,226,094		9,065,530
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1,785,583		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:			
- kapcsoló 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
1/A. Hitelezettekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>42,636,467</b>		<b>44,330,956</b>
a) lakarékbetétek	0		0
aa) látra szóló	0		0
ab) éven belüli lejáratú	0		0
ac) éven túli lejáratú	0		0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	42,636,467		44,330,956
ba) látra szóló	21,636,893		24,408,166
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozással szemben	581,200		733,509
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	295,658		295,527
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
bb) éven belüli lejáratú	18,103,187		17,611,483
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozással szemben	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	36,977		24,268
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
bc) éven túli lejáratú	2,796,387		2,311,307
Ebből:			
- kapcsoló 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:			
- kapcsoló 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) központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0		0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0		0
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
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

Megnevezés	2016.12.31	Előző évek módosításai	2017.12.31
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>343,972</b>		<b>261,319</b>
a) éven belüli lejáratú	343,972		261,319
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0		7,540
-jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10,192		13,134
-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
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>349,438</b>		<b>461,092</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	349,438		461,092
c) halasztott bevételek	0		0
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>635,140</b>		<b>695,120</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (övébeni) kötelezettségekre	134,177		147,378
c) általános kockázati céltartalék	0		0
d) egyéb céltartalék	400,963		547,742
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	0		0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0		0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0		0
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>2,090,000</b>		<b>2,090,000</b>
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0		0
<b>9. Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>9,595,000</b>		<b>9,595,000</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	9,195,000		9,195,000
b) egyéb	400,000		400,000
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>38,530</b>		<b>179,936</b>
<b>12. Eredménytartalék (+-)</b>	<b>-5,881,239</b>		<b>-5,860,217</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>			
<b>14. Értékelési tartalék</b>			
a) érték helyesbítés értékelési tartaléka			
b) valós értékelés értékelési tartaléka			
<b>15. Tárgyvi eredmény (+-)</b>	<b>321,022</b>		<b>1,272,648</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>59,503,882</b>		<b>64,324,845</b>
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1a+1ba+1c+2aa+2ab+2ba+2bb+2c+3aa+3ba+3ca+4a)	41,533,510		44,314,429
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1bb+2ac+2bc+3ab+3bb+3cb+4b+7)	11,022,481		11,376,837
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	6,063,313		7,477,367

Adatok ezer Ft-ban

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2016.12.31	Előző évek módosításai	2017.12.31
Függő kötelezettségek	7,608,848		12,535,755
Jövőbeni kötelezettségek			
Márlezen kívüli követelések	5,585,185		5,628,230
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN</b>	<b>13,194,033</b>		<b>18,163,985</b>

Sopron, 2018. április 11.

Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatósnak elnöke

Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

Jó Robert  
Igazgatósági tag

EREDMÉNYKIMUTATÁS			
			Adatok ezerFt-ban
Megnevezés	2016.12.31	Előző évek módosításai	2017.12.31
<b>(függgőleges tagolás)</b>			
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>2,675,610</b>		<b>2,112,034</b>
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	103,221		63,695
Ebből:			
- kapcsoló 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	2,572,389		2,048,339
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozástól	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól	141,560		73,692
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>584,244</b>		<b>308,416</b>
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozásnak	247		-5
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak	130,444		19,402
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>2,091,367</b>		<b>1,803,618</b>
<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
b) bevételek kapcsoló 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
<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>944,702</b>		<b>1,030,055</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	914,135		997,880
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozástól	29,875		48,616
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól	2,457		1,290
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	30,568		32,175
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozástól	25,083		27,219
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól	0		0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>108,519</b>		<b>137,262</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításából	100,365		128,606
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozásnak	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	797		2,695
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	8,155		8,656
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozásnak	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	71		52
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6a-6b+6c-6d)</b>	<b>310,724</b>		<b>416,344</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	328,150		385,140
Ebből:			
- kapcsoló 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	31,410		22,187
Ebből:			
- kapcsoló 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)	25,693		72,649
Ebből:			
- kapcsoló vállalkozástól	0		0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása	0		0
- értékelési különbözet	0		0

d) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési levélenység ráfordítása)	11,709	19,258
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- forrás nélküli értékpapírok értékesítése	0	0
- értékelési különbözet	0	0
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>802,690</b>	<b>1,074,173</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	180,819	204,707
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	27,053	22,927
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	570
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) egyéb bevételek	621,771	869,466
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
- készletek értékesítésének visszaírása	0	0
<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>1,956,992</b>	<b>2,007,117</b>
a) személyi jellegű ráfordítások	1,177,196	1,204,594
aa) bérköltség	829,431	884,816
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	93,032	99,552
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	0
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
ac) bérjárulékok	254,733	220,226
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	218,602	176,892
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	779,795	802,523
<b>9. Értékcsokkonási leírás</b>	<b>78,896</b>	<b>90,524</b>
<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>1,933,459</b>	<b>1,878,270</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	176,076	196,425
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	92,156	88,003
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) egyéb ráfordítások	1,757,383	1,681,845
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	0	0
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékesítése	0	0
<b>11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>1,244,424</b>	<b>745,977</b>
a) értékesítés követelések után	1,134,960	693,786
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	109,464	52,191
<b>12. Értékesítés visszáírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>1,575,567</b>	<b>1,913,258</b>
a) értékesítés visszáírása követelések után	1,540,396	1,874,269
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	35,172	38,989
<b>12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>170,350</b>	<b>30,233</b>
Értékesítés visszáírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	124,380	65,989
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>356,691</b>	<b>1,414,054</b>
Ebből: -PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	351,948	1,405,772
(1-2+3+4-5+6+7b-8-9-10b-11+12+13+14)		
-NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	4,743	8,282
(7a-10a)		
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
<b>19. Adózás előtti eredmény (+15+18)</b>	<b>356,691</b>	<b>1,414,054</b>
20. Adófizetési kötelezettség	0	0
21. Adózott eredmény (+19-20)	356,691	1,414,054
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	-35,669	-141,406
23. Tárgyévi eredmény (+21/+22)	321,022	1,272,648

Sopron, 2018. április 11.

Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke

Pöchner Anikó  
Igazgatósági tag

Jó Róbert  
Igazgatósági tag

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(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**

**2017. 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

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



- 
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-Üszögpuszta, 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, mely 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](http://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%

SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-020156

Adószám: 22743862-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

2017. évvégén két leányvállalatot jegyez a Bank, mivel a Bank leányvállalatai közül az SD-DIP Kft, KSKF Kft, Immo-Reál Kft és annak leányvállalata a LU-HO Kft 2017.10.09-én beolvadták az SB-Reál Kft-be. A továbbiakban az SB-Reál Kft végzi a hitelezési tevékenységéhez szorosan kapcsoló ingatlanfedezeti ügyletek bonyolítását, a tulajdonába került ingatlanok hasznosítását (értékesítés, bérbeadás).

Az SB-Törökvész Kft-ben lévő részesedését eladta Bank az év folyamán.

Az SB-Immobilien Kft elsődleges feladata a Bank üzemi működésének (telephely, eszközök, berendezések, informatikai hálózat) biztosítása.

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

Adószám: 10803828-2-42

Székhely: 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 költségként működni, beolvadt a soproni illetve budapesti vállalati központba.

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



A bank fiókhálózatát a következő táblázat ismerteti:

	<b>Fiók</b>
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.

2017-ben a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 152,97 főre emelkedett a 2016. évi 148,53 fő létszámról.

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, a Befektető Védelmi Alapnak, valamint 2014-ben csatlakozott a Szanálási Alaphoz.

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. Értékpapír ügyletek kezelése a Dorsum Zrt által üzemeltetett 'Clavis' rendszerben történik.

A 2018.01.01-i IFRS átállás során a Bank nemcsak új IFRS értékelési modult vásárolt a jelenlegi szofrverüzemeltetőtől az Online Zrt-től, hanem főkönyvi könyvelési és jelentésszolgáltatási, tárgyieszköz, vevő/szállító moduljait is lecserélte a korábbi BOSS rendszerről Moonsol rendszerre.

Az ügyfelek részére az értékpapír ügyleteket továbbra is a Clavis rendszerben bonyolítjuk, a saját értékpapírok és derivatív ügyletek nyilvántartására és értékelésére az FX Software Zrt programját használjuk.

## **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: 2018.01.20.

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 %



## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2017

(minden összeg ezer forintban)



---

Számítógép hardver és szoftver (hordozható kiegészítők)	33,0 %
Járművek	20,0 %

Az egyedileg 100 eFt beszerzési érték alatti tárgyi eszközöket a Bank a rendeltetészerű 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 2017.12.31-én 64 324 845 eFt, mely az előző évhez képest 8,01 %-os növekedést mutat.

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

Az eszközoldal legjelentősebb eleme az ügyfelekkel szembeni követelések, mely 75,79 %-ot (előző év 75,7%) tesz ki. Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya (nettó hitelállomány) 3 709 004 eFt-tal (8,2 %-kal) nőtt az előző évhez viszonyítva.

A pénzeszközök, a hitelintézetekkel szembeni követelések és forgatási célú állampapírok állománya közt átrendeződés történt: A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 891 174 eFt-tal (55,2%) nőtt, a pénzeszközök állománya 1 617 613 eFt-tal (49,41%) nőtt, az állampapírok állománya 2 822 736 eFt-tal (-35,79%) csökkent az előző évhez viszonyítva. Összességben a likvid eszközök – az előírt mutatók betartása mellett – 314 eFt (-2,46%) csökkenést mutatnak.

A befektetések könyvszerinti értéke az üzletrész értékesítés és beolvadás következtében 127 514 eFt-tal (-17,9%) csökkent.

Az immateriális javak +79,2 és tárgyi eszközök +12,57% növekedést mutatnak.

A forrás oldal jelentős eleme a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, mely az összes forrás 17,25%-a (előző év 16,26%), és az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 68,92% (előző év 71,49%).

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek jelentősen nőttek (1,4 MrdFt; 14,71%) az előző évhez viszonyítva.

Az ügyfél betétállomány változása az előző évhez képest 1 794 489 eFt növekedést (+4,22%) mutat.

A nettó kamatbevétel 287 748 eFt-tal, 13,76%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva. A jutalékeredmény növekedést mutat az előző évhez képest (6,77%). A pénzügyi műveletek eredménye jelentősen (33,99%), 105 621 eFt-tal nőtt az előző évhez viszonyítva.

Az általános igazgatási költségek 50 126 eFt-tal (+2,56%) nőttek. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 27 398 eFt (+2,33%) növekedést, az anyag jellegű ráfordítások szintén kismértékű, 22 728 eFt (+2,91%) emelkedést mutatnak.

Az értékvesztés állomány jelentős mértékben, 35,98%-kal, 2 171 680 eFt-tal csökkent az előző évhez viszonyítva, melyből az árfolyamváltozás hatása – 65 631 eFt. A csökkenés oka a 2017. évi jogszabályi változások illetve a 2017-ben lezajlott

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2017

(minden összeg ezer forintban)



portfólió tisztítás, melynek következtében az 5-ös minősítésű ügyfelek állománya csökkent.

Eszközök és források százalékos összetételét az alábbiakban mutatjuk be:

<b>Eszközök megoszlása (%)</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Befektetett eszközök	64,35	61,61
Forgóeszközök	35,27	38,13
Aktív időbeli elhatárolások	0,38	0,26
<b>Összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

<b>Források megoszlása (%)</b>	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Saját tőke	10,19	11,62
Kötelezettségek	88,32	86,58
Céltartalék	0,90	1,08
Passzív időbeli elhatárolások	0,59	0,72
<b>Összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## ESZKÖZÖK

### 1. Pénzeszközök

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Ft pénztár	401 399	378 591
Valuta pénztár	144 822	167 129
ATM Ft készlet	114 361	111 064
MNB nostro számla Ft	317 996	487 152
MNB lekötött betét rövid	1 530 000	3 468 000
MNB elkülönített számla	747 993	231 595
Fiókok közötti klíring számla Ft	17 000	39 900
Fiókok közötti klíring számla deviza	0	7 753
<b>Összesen</b>	<b>3 273 571</b>	<b>4 891 184</b>

## 2. Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

	2016.12.31.	2017.12.31.
Diszkont kincstárjegy	3 479	0
Magyar Államkötvény	7 882 981	5 063 724
Jelzálog kötvény	0	1 650 808
<b>Összesen</b>	<b>7 886 460</b>	<b>6 714 532</b>

## 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2016.12.31.	2017.12.31.
Látra szóló	403 080	893 001
3 hónapon belül esedékes	1 211 166	1 612 418
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
1 éven túl 5 éven belül	0	0
5 éven túl	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 614 246</b>	<b>2 505 419</b>
ebből:		
deviza	814 246	2 505 419
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	767 063	1 503 226

A hitelintézetekkel szembeni követelések hitelintézetenkénti megoszlása:	2016.12.31.		2017.12.31.	
	HUF	DEVIZA	HUF	DEVIZA
Bank Burgenland AG	0	767 063	0	1 503 226
látra	0	355 897	0	821 228
lekötött	0	411 166	0	681 998
Egyéb belföldi hitelintézet	800 000	4 851	0	942 270
látra	0	4 851	0	11 850
lekötött	800 000	0	0	930 420
Egyéb GMU hitelintézet	0	42 332	0	59 923
látra	0	42 332	0	59 923
lekötött	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>800 000</b>	<b>814 246</b>	<b>0</b>	<b>2 505 419</b>

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.

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



**4. Ügyfelekkel szembeni követelések (pénzügyi szolgáltatásból)**

<b>Lejáratí bontás</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Rövid lejáratú követelések</b>	<b>7 841 330</b>	<b>10 137 220</b>
3 hónapon belül esedékes	1 723 818	2 991 770
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	6 117 512	7 145 450
<b>Hosszú lejáratú követelések</b>	<b>37 200 061</b>	<b>38 613 079</b>
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	17 178 332	19 387 012
5 éven túl esedékes	20 021 729	19 226 067
<b>Összesen</b>	<b>45 041 391</b>	<b>48 750 299</b>
ebből:		
deviza	8 106 100	9,199,304
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	504 097	212 298
értékvesztés	6 036 401	3 864 722

<b>Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelések (nettó hitelállomány)</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
SB-REÁL Kft	37 884	212 298
KSKF Kft	31 427	0
SB-DIP Kft	212 595	0
SB-Törökvész Kft	222 191	0
<b>Összesen</b>	<b>504 097</b>	<b>212 298</b>

<b>Szektor szerinti bontás</b>	<b>2016.12.31.</b>		<b>2017.12.31.</b>	
Magánszemélyek	28 426 256	63%	27 230 396	56%
Vállalkozások	16 615 135	37%	21 519 903	44%

<b>Összetétel szerint</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Bruttó ügyfél követelésállomány</b>	<b>51 077 792</b>	<b>52 615 021</b>
Hitlekövetelés	51 030 618	52 607 539
Esedékes kamat	43 968	2 095
Esedékes pénzforgalmi díj	3 206	5 387
Értékvesztés	6 036 401	3 864 722
<b>Nettó ügyfél követelésállomány</b>	<b>45 041 391</b>	<b>48 750 299</b>

**5. Ügyfelekkel szembeni követelések (befektetési szolgáltatásból)**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Rövid lejáratú követelések</b>	<b>350</b>	<b>446</b>
3 hónapon belül esedékes	350	446
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
<b>Hosszú lejáratú követelések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**6. Értékvesztés**

	<b>Deviza követelések után</b>	<b>Forint követelések után</b>	<b>Összesen</b>
<b>Egyenleg 2016. 12. 31-én</b>	<b>1 718 998</b>	<b>4 317 403</b>	<b>6 036 401</b>
Növekedés	380 456	313 330	693 786
Csökkenés	-630 001	-1 244 268	-1 874 269
Követeléseladás/leírás	-182 776	- 742 789	-925 565
Árfolyamváltozás hatása	-65 631		-65 631
2017. évi változás	- 497 952	- 1 673 727	-2 171 679
<b>Egyenleg 2017. 12. 31-én</b>	<b>1 221 046</b>	<b>2 643 676</b>	<b>3 864 722</b>

Az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után nyilvántartott értékvesztés összege 3 864 722 eFt a tavalyi 6 036 401 eFt értékvesztéssel szemben.

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

<b>Értékvesztés összege</b>	<b>Éven belüli követelések</b>	<b>Éven túli követelések</b>	<b>Összesen</b>
Követelések eredeti nyilvántartásba vételi értéken	13 276 090	39 338 931	52 615 021
Halmazott értékvesztés	3 138 870	725 852	3 864 722
Értékvesztéssel csökkentett követelés érték	10 137 220	38 613 079	48 750 299

A Bank teljes hitelállományának HUF-ban kimutatott értéke alapján a portfólió döntő része, 85 %-a (44,5 Mrd HUF) tekinthető teljesítő állománynak, a teljesítő állomány aránya a lakossági üzletágban 80 %, míg a vállalati üzletágban ennél magasabb, 92,57 %.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2017

(minden összeg ezer forintban)



Bankunk portfóliójában teljes körűen, de különösen a vállalati ügyfélkörben ismét jelentős minőség javulás volt tapasztalható 2017. évben, amelyet a növekvő hitelfelvételi kedv, továbbá az év során végrehatott több sikeres portfólió tisztítás eredményezett.

A követelésállomány minősítési kategóriái 2017-ben megváltoztak. A 2017 év végi követelésállomány minősítése az új törvényi előírásokat alkalmazva a következőképpen alakult:

Az év végi követelésállomány minősítése	2017.12.31.
Teljesítő nem átstrukturált	78.21%
Teljesítő átstrukturált	6.39%
Nem teljesítő nem átstrukturált	9.36%
Nem teljesítő átstrukturált	6.04%

Az év végi követelésállomány minősítése 2016-ban:

Az év végi követelésállomány minősítése	2016.12.31.
Problémamentes	72,2 %
Külön figyelendő	6,2 %
Átlag alatti	6,0 %
Kétes	9,0 %
Rossz	6,6 %

### 7. Befektetett pénzügyi eszközök

	2016.12.31.	2017.12.31.
<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
<b>Részvények, részesedések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásban</b>		
Bruttó érték	1 256 575	753 310
Értékvesztés	544 460	168 709
<b>Nettó érték</b>	<b>712 115</b>	<b>584 601</b>

A befektetett pénzügyi eszközök állománya a leányvállalatokban eszközölt tőkeemelés (követelésapport), a befektetésekre elszámolt és visszaírt értékvesztés, az SB-Törökvész üzletrész értékesítése, valamint a cégek összeolvadása miatt

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



változott. Az SB-DIP, KSKF, Immo-Reál és LU-HO társaságok 2017.10.09-én beolvadtak az SB-Reál Kft-be.

Cégnév	Befektetés nyitó értéke	Változás 2017	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	-139 295	-29 414	-168 709	
Nettó	614 015		584 601	
SB-REÁL Kft.				100,00 %
Bruttó	26 100		0	
beolvadás KSKF		45 950		
beolvadás Immo-Reál		23 649		
beolvadás SB-DIP		-131 801		
követelés apport		35 000		
beolvadás rendező tétel		1 102		
Értékvesztés	-26 100	+26 100	0	
Nettó	0		0	

Cégnév	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke
SB-Immobilien Kft.	3 040	750 107	-78 224	- 5 743	669 180
SB-REÁL Kft.	3 030	0	- 19 801	25 084	8 313



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



**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
<b>BRUTTÓ ÉRTÉK</b>								
2017. január 1.	124 957	478 116	261 490	280 540	155 008	600	6 357	<b>1 307 068</b>
Növekedés	17 840	494	20 479	5 917	65 482		145 765	<b>255 977</b>
Csökkenés	0	51 094	14 393	1 513	25 712		110 212	<b>202 924</b>
2017. december 31.	142 797	427 516	267 576	284 944	194 778	600	41 910	<b>1 360 121</b>
<b>ÉRTÉKCSÖKKENÉS</b>								
2017. január 1.	111 940	254 686	191 318	264 504	117 332	0	0	<b>939 780</b>
Növekedés	7 530	28 570	30 911	8 812	14 700			<b>90 523</b>
Csökkenés		51 094	14 393	1 199	25 622			<b>92 308</b>
2017. december 31.	119 470	232 162	207 836	272 117	106 410	0	0	<b>937 995</b>
<b>NETTÓ ÉRTÉK</b>								
2017. január 1.	13 017	223 430	70 172	16 036	37 676	600	6 357	<b>367 288</b>
2017. december 31.	23 327	195 354	59 740	12 827	88 368	600	41 910	<b>422 126</b>

Immateriális javak bontása	2016.12.31.	2017.12.31.
Vagyoni értékű jog	8 077	14 130
Szoftver	4 940	9 197
<b>Összesen</b>	<b>13 017</b>	<b>23 327</b>

A 41 910eFt befejezetlen beruházásból 26 496eFt a még nem aktivált szoftverek értéke.

**9. Készlet (követelés fejében átvett eszköz)**

A Bank sem 2016-ban, sem 2017-ben nem rendelkezett átvett eszközzel.

**10. Egyéb követelések**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Belföldi vevő követelés	130 015	128 706
Külföldi vevő követelés	45	0
Szállítónak adott előleg	37 340	12 262
Támogatások elszámolása	41 991	15 956
Egyéb deviza követelés	13 052	1 548
Egyéb forint követelés	20 526	17 531
Kártyafüggő számla	627	505
Úton lévő valuta	125 030	0
Egyéb átvezetési számlák (kliringszámlák)	0	2 586
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	8 404	10 120
Iparüzési adó túlfizetése	17 306	2 808
Innovációs hozzájárulás túlfizetés	2 331	3 575
Hitelintézeti járadék túlfizetés	270	270
Társasági adó túlfizetés	3 408	53 408
Rehabilitációs hozzájárulás	0	936
Pénzügyi különadó	0	45 980
Gépjármű adó túlfizetés	9	0
TB elszámolási számla	2 165	2 765
Munkabér előleg, munkavállalói követelés	9 338	89
<b>Összesen</b>	<b>411 857</b>	<b>299 045</b>
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	- 41 260	- 18 681
<b>Egyéb követelések összesen</b>	<b>370 597</b>	<b>280 364</b>
ebből:		
deviza	147 370	12 405
kapcsolt vállalkozás	136 005	9 765

Kapcsolt és jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni egyéb követelés	2016.12.31.	2017.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	10 975	9 765
Bank Burgenland AG	125 030	0

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.

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



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

**11. Aktív időbeli elhatárolások**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Értékpapírok hozama	43 118	24 231
Bankközi kihelyezések kamata	495	3 015
Swap ügyletek kamata	98 150	42 439
Ügyfelek kamat és díj elhatárolása	79 602	89 614
Bevételek aktív időbeli elhatárolása (közvetítói díjak)	593	593
Nem pü. szolg. ráfordításinak elhatárolása	5 906	5 982
<b>Összesen</b>	<b>227 864</b>	<b>165 874</b>
ebből:		
deviza	51 174	14 316
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	141 803	0

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni elhatárolás</b>		
Leányvállalatok	56 948	0
LU-HO TREUHAND Kft	47 794	0
SB-Törökvész Kft	9 154	0
Bank Burgenland AG	84 855	38 179
<b>Összesen</b>	<b>141 803</b>	<b>38 179</b>

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Bankközi kihelyezések kamata</b>		
MNB látra szóló betét HUF	304	350
MNB lekötött betét HUF	0	748
Egyéb belföldi bank lekötött betét HUF	22	0
Bank Burgenland lekötött betét HUF	147	0
Bank Burgenland lekötött betét deviza	22	1 917
<b>Összesen</b>	<b>495</b>	<b>3 015</b>

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Swap ügyletek kamata</b>		
MNB	13 464	6 177
Bank Burgenland AG	84 686	36 262
<b>Összesen</b>	<b>98 150</b>	<b>42 439</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításainak elhatárolása	2016.12.31.	2017.12.31.
újság előfizetési díjak	459	469
biztosítási díjak	1 794	990
reklámszerződések	292	10
szoftverkövetési, szolgáltatási díj	1 959	1 859
bérleti díj	1 368	119
egyéb	34	0
továbbszámlázott költségek	0	2 535
<b>Összesen</b>	<b>5 906</b>	<b>5 982</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



**FORRÁSOK**

**12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Látra szóló	221 930	227 563
3 hónapon belül esedékes	8 766	299 777
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 218 762	1 506 121
1 éven túl 5 éven belül	6 615 229	5 468 568
5 éven túl	1 610 865	3 596 962
<b>Összesen</b>	<b>9 675 552</b>	<b>11 098 991</b>
ebből:		
deviza	2 562 250	548 014
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	2 007 513	225 167

<b>A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek hitelintézetenkénti megoszlása:</b>	<b>2016.12.31.</b>		<b>2017.12.31.</b>	
	HUF	DEVIZA	HUF	DEVIZA
<b>Bank Burgenland AG</b>	215 448	1 792 065	219 898	5 269
látra	215 448	6 482	219 898	5 269
lekötött	0	0	0	0
felvett hitel ÉB	0	0	0	0
felvett hitel ÉT	0	1 785 583	0	0
<b>Egyéb belföldi hitelintézet</b>	843 437	770 185	5 487 324	542 745
látra	0	0	2 396	0
lekötött (ÉB)	0	0	0	0
felvett hitel ÉB	193 930	62 204	512 215	62 028
felvett hitel ÉT	649 507	707 981	4 972 714	480 717
<b>MNB</b>	6 054 417	0	4 843 755	0
látra	0	0	0	0
lekötött	0	0	0	0
felvett hitel ÉB	971 395	0	1 232 655	0
felvett hitel ÉT	5 083 022	0	3 612 099	0
<b>Összesen</b>	<b>7 113 302</b>	<b>2 562 250</b>	<b>10 550 977</b>	<b>548 014</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



**13. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (betétek)**

Lejárat bontás	2016.12.31.	2017.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	21 636 893	24 408 166
Rövid lejáratú kötelezettségek	18 103 187	17 611 483
3 hónapon belül esedékes	11 002 051	10 242 621
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	7 101 136	7 368 862
Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.)	0	0
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2 796 387	2 311 307
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	2 697 965	2 311 307
5 éven túl esedékes	98 422	0
Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>42 536 467</b>	<b>44 330 956</b>
ebből:		
deviza	14 662 641	13 777 548
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	913 835	1 053 304

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség	2016.12.31.	2017.12.31.
Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség	332 635	319 795
SB Immobilien Kft.	189 535	205 943
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	16 667	0
SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	63 094	0
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	7 812	113 852
LU-HO TREUHAND Kft.	55 480	0
IMMO-Reál Kft	47	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	570 410	702 624
BB-Reál csoport	10 790	30 885
<b>Összesen</b>	<b>913 835</b>	<b>1 053 304</b>

Szektor szerinti bontás	2016.12.31.		2017.12.31.	
Magánszemélyek	23 208 864	55%	22 411 041	51%
Vállalkozások	19 327 603	45%	21 919 915	49%

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



**14. Egyéb kötelezettségek**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Belföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	92 306	61 936
Külföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	519	239
Vevőktől kapott előleg	0	0
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	41 596	41 190
Államháztartással szembeni kötelezettség	80 424	84 222
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	0	0
Óvadéki letét	24 600	0
Egyéb kötelezettség	90 622	73 732
Egyéb kötelezettség hatóság	13 905	0
<b>Összesen</b>	<b>343 972</b>	<b>261 319</b>
ebből:		
deviza	12 954	48 505
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	10 192	20 674

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség</b>		
SB-Immobilien Kft	9 660	13 134
SB-Törökvész Kft	532	0
GRAWE Életbiztosító Zrt.	0	7 540

<b>Államháztartással szembeni kötelezettség</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Társasági adó	0	0
ÁFA	450	204
SZJA	14 250	12 536
Nyugdíjbiztosítás	7 503	6 713
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.	6 240	5 548
EHO	3 063	2 957
Szakképzési hozzájárulás	531	982
Rehabilitációs hozzájárulás	1 823	0
Cégautó adó	559	700
Szociális hozzájárulás	9 346	14 251
Hitelintézeti járadék	0	0
Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla	497	0
Innovációs járulék	0	0
Tranzakciós illeték	36 161	40 331
Egyéb támogatások	1	0
<b>Összesen</b>	<b>80 424</b>	<b>84 222</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



Egyéb kötelezettség	2016.12.31.	2017.12.31.
bankközi devizaforgalom klíringszámla	3 914	0
GIRO forgalom klíringszámla	2 518	3 930
T+2 napos átvezetési számla	6 425	12 229
Pénzforgalmi/ügyfél technikai számla	77 081	57 573
Hitelbírálati díj visszafizetési kötelezettség	684	0
<b>Összesen</b>	<b>90 622</b>	<b>73 732</b>

**15. Passzív időbeli elhatárolások**

	2016.12.31.	2017.12.31.
Bankközi felvett hitelek kamata	6 008	3 951
Bankközi betétek kamata és díja	202	80
Swap ügyletek kamata	19 517	13 076
Ügyfelek kamatelhatárolása	253 846	236 789
Felügyeleti díj elhatárolása	3 000	3 000
Egyéb költség elhatárolás	63 172	26 641
Értékpapírok hozama	3 693	18 153
Swap upfront fee	0	159 402
<b>Összesen</b>	<b>349 438</b>	<b>461 092</b>
ebből		
deviza	54 295	37 548
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	15 665	7 902

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni időbeli elhatárolás	2016.12.31.	2017.12.31.
Leányvállalatok	10	0
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	6	0
SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	4	0
Bank Burgenland AG	15 655	7 902
<b>Összesen</b>	<b>15 665</b>	<b>7 902</b>

Bankközi felvett hitelek kamata	2016.12.31.	2017.12.31.
Belföldi hitelintézet	0	165
Bank Burgenland AG	6 008	3 786
<b>Összesen</b>	<b>6 008</b>	<b>3 951</b>



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



Bankközi betétek kamata és díja	2016.12.31.	2017.12.31.
Belföldi hitelintézet	0	45
Magyar Nemzeti Bank	0	25
Bank Burgenland AG	202	10
<b>Összesen</b>	<b>202</b>	<b>80</b>

Swap ügyletek kamata	2016.12.31.	2017.12.31.
MNB	10 072	8 970
Bank Burgenland AG	9 445	4 106
<b>Összesen</b>	<b>19 517</b>	<b>13 076</b>

Egyéb elhatárolás	2016.12.31.	2017.12.31.
könyvvezetési, könyvvizsgálati díj	15 709	14 224
előző évi jutalékok és járulékai	3 843	0
közüzemi díj, takarítás	1 005	707
telefonköltség (mobil)	1 300	1 300
telefonköltség (vezetékes, hálózat)	70	70
saját gépjármű használat	25	53
egyéb szolgáltatás (bankbiztonság, IT)	6 024	51
bankkártya jutalék	9 000	4 500
szállás, étterem, reprezentáció	3 439	3 955
jogi, igazgatási szolgáltatás	5 342	0
hitelközvetítói jutalék	1 157	1 684
tanácsadás	2 207	0
földhivatali díjak	13 917	0
pénzszállítás	125	112
hitelezéssel kapcsolatos díj jóváírás	0	-15
üzemanyag, parkolás	9	0
<b>Összesen</b>	<b>63 172</b>	<b>26 641</b>

**16. Céltartalékok**

	2016.12.31.	2017.12.31.
Kockázati céltartalék	134 177	147 378
Egyéb céltartalék	400 963	547 742
<b>Összesen</b>	<b>535 140</b>	<b>695 120</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Céltartalék változása</b>	<b>Nyitó 2017.01.01.</b>	<b>képzés</b>	<b>felhasználás</b>	<b>feloldás</b>	<b>egyéb változás</b>	<b>Záró 2017.12.31</b>
Kockázati	134 177	52 190	0	38 989	0	147 378
ebből:						
hitelezés	126 863	41 613	0	31 675	0	136 801
peres ügyek	7 314	10 577	0	7 314	0	10 577
Egyéb	400 963	431 686	120 331	164 576	0	547 742
<b>Összesen</b>	<b>535 140</b>	<b>1 743 028</b>	<b>120 331</b>	<b>1 462 717</b>	<b>0</b>	<b>695 120</b>

<b>Kockázati céltartalék összetétele</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Gyűjtőszámlára képzett céltartalék	24 713	0
Peres ügyekre képzett céltartalék	7 314	10 577
Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett céltartalék (követeléskezelés által kezelt ügyek)	102 150	136 801
<b>Összesen</b>	<b>134 177</b>	<b>147 378</b>

<b>Egyéb céltartalék összetétele</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Bérleti díjra képzett céltartalék	43 104	29 447
Ösztönzői jutalékokra képzett céltartalék	52 761	268 671
Javadalmazási politika alapján képzett ct.	109 414	139 234
Jogi ügyekre képzett céltartalék	57 052	10 302
Bírságra, büntetésre képzett céltartalék	37 892	64 712
Tanácsadásra, átszervezésre képzett ct.	100 740	0
Hitelekkel kapcsolatos elszámolások miatt képzett céltartalék	0	35 376
<b>Összesen</b>	<b>400 963</b>	<b>547 742</b>

### **17. Saját tőke**

A saját tőkében bekövetkezett változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

	<b>Jegyzett és befizetett tőke</b>	<b>Tőke-tartalék</b>	<b>Eredmény tartalék</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>Adózott eredmény</b>	<b>Összesen</b>
<b>Egyenleg 2017.01.01.</b>	<b>2 090 000</b>	<b>9 595 000</b>	<b>-5 981 239</b>	<b>38 530</b>	<b>321 022</b>	<b>6 063 313</b>
Növekedés	0	0	321 022	141 406	1 272 648	1 735 076
Csökkenés	0	0	0	0	321 022	321 022
<b>Egyenleg 2017.12.31.</b>	<b>2 090 000</b>	<b>9 595 000</b>	<b>-5 660 217</b>	<b>179 936</b>	<b>1 272 648</b>	<b>7 477 367</b>

### **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 BÜRGENLAND AG

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

Tulajdoni hányad: 100 %

A Bank jegyzett tőkéje 2017-ben nem változott.

### **19. Tőketartalék**

A Bank tőketartaléka 2017-ben nem változott.

### **20. Általános tartalék**

A Bank a 2017. évi adózott eredménye 10%-ában általános tartalékot képzett.

### **21. Eredménytartalék**

A Bank eredménytartalékába az előző évek halmozott eredménye került.

### **22. Lekötött tartalék**

2017-ben a banknak nincs lekötött tartaléka, mint ahogy a korábbi években sem volt.

### **23. Általános kockázati céltartalék**

A Bank sem 2017-ben, sem a korábbi években nem élt a képzés lehetőségével.

### **24. Értékelési tartalék**

Sem 2017-ben, sem az előző években értékelési tartalékot nem képzett a Bank.

### **25. Szavatoló tőke és tőkemegfelelési mutató**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Jegyzett tőke	2 090 000	2 090 000
Tőketartalék	9 595 000	9 595 000
Általános tartalék	38 530	179 936
Eredménytartalék	- 5 981 239	- 5 660 217
Adózott eredmény	321 022	1 272 648
<b>Saját tőke</b>	<b>6 063 313</b>	<b>7 477 367</b>
Immateriális javak (-)	13 017	49 823
<b>Alapvető tőke</b>	<b>6 050 296</b>	<b>7 427 544</b>
Járulékos tőke	0	0
PIBB miatti levonás	- 8 985	0
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>6 041 311</b>	<b>7 427 544</b>
Rejtett tartalék	0	0
<b>Kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőke</b>	<b>6 041 311</b>	<b>7 427 544</b>
<b>Tőkekövetelmény (I. pillér szerint)</b>	<b>2,972,605</b>	<b>3 582 053</b>
<b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>	<b>3,068,706</b>	<b>3 845 491</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>16.26%</b>	<b>16.59%</b>
<b>Tőkekövetelmény (II. pillér szerint)</b>	<b>3,341,518</b>	<b>4 111 647</b>
<b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>	<b>2,699,793</b>	<b>3 315 897</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>14.46%</b>	<b>15,41%</b>
<b>Tőkekövetelmény (SREP szerint)</b>	<b>3,534,428</b>	<b>3 994 347</b>
<b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>	<b>2,506,883</b>	<b>3 433 197</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>13.67%</b>	<b>15.67%</b>

**26. Fügő és jővőbeni kötelezettségek**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Rendelkezésre tartott hitelkeret	3 074 099	6 363 046
Adott bankgarancia	278 599	1 147 091
SPOT ügyletek	74 280	136 500
Határidős ügylet (swap)	4 173 645	4 861 664
Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből származó kötelezettség	8 045	27 274
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	180	180
<b>Összesen</b>	<b>7 608 848</b>	<b>12 535 755</b>
ebből deviza	4 653 096	2 339 300

**27. Mérlegen kívüli követelések**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Rendelkezésre tartott hitelkeret	1 098 298	705 198
SPOT ügyletek	74 355	136 462
Kapott bankgarancia	35 000	27 500
Határidős ügylet (swap)	4 377 532	4 759 070
<b>Összesen</b>	<b>5 585 185</b>	<b>5 589 042</b>
ebből deviza	537 575	4 787 263

**28. Saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya**

	<b>Névérték</b>	<b>Könyvszerinti érték</b>
Jelzáloglevél	1 610 000	1 650 088
Magyar Államkötvény	4 910 000	5 063 724
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 2017**

(minden összeg ezer forintban)



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

	2016.12.31.		2017.12.31.	
Magyar Államkötvény HUF	73 165 990	eHUF	78 101 240	eHUF
Kincstárjegy	6 500	eHUF	0	eHUF
Kötvény	300 000	eHUF	844 440	eHUF
Befektetési jegy	324 826	eHUF	234 016	eHUF
Tőzsdei részvény	170 630	eHUF	123 130	eHUF
Magyar Államkötvény EUR	1 002	eEUR	1 012	eEUR
Magyar Államkötvény USD	92	eUSD	92	eUSD
Külföldi Államkötvény EUR	16	eEUR	6	eEUR

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
Független telt kamat, kamatjellegű jutalék	471 780	320 843
Független telt egyéb bevételek	100 303	103 036
Független telt késedelmi kamat	1 720 720	1 619 547
<b>Összesen</b>	<b>2 292 803</b>	<b>2 043 426</b>
ebből		
deviza	836 545	746 335
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	6 396	0

**31. Határidős ügyletek**

	2016.12.31.	2017.12.31.
Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (BB) HIRS	3 200 000	3 200 000
Jövőbeni követelés kamat (fix)	92 691	49 811
Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)	59 613	7 538
Elszámolt kamatbevétel	47 270	46 692
Elszámolt kamatráfordítás	34 723	11 989
Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (BB) IRS		2 500 000
Jövőbeni követelés kamat (fix)	0	39 747
Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)	0	239 041

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



Elszámolt kamatbevétel	0	313
Elszámolt kamatráfordítás	0	1 884
<b>FX - swap (BB) Forward</b>		
Jövőbeni követelés	4 089 700	4 524 759
Jövőbeni kötelezettség	3 989 219	3 611 431
Időarányosan elszámolt árf. nyereség	89 163	22 491
<b>Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (MNB) CCIRS</b>	<b>40 000 EUR</b>	
Jövőbeni követelés kamat (változó)	0	0
Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)	47 143	0
Elszámolt kamatbevétel	592	21 967
Elszámolt kamatráfordítás	37 391	24 103
<b>Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (MNB) IRS/HIRS</b>	<b>5 700 000</b>	<b>6 500 000</b>
Jövőbeni követelés kamat (változó)	113 416	12 669
Jövőbeni kötelezettség kamat (fix)	77 670	48 790
Elszámolt kamatbevétel	54 639	24 859
Elszámolt kamatráfordítás	114 837	28 880
<b>Tőkecserés kamat-swap (MNB) CIRS</b>	<b>1 783 EUR</b>	<b>2 421 EUR</b>
Jövőbeni követelés (fix)	81 725	126 043
Elszámolt kamatbevétel	3 017	11 818

**32. Konzorciális hitelezés**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Deviza (EUR) beruházási hitel</b>		
<b>Teljes rész</b>	<b>952 924</b>	<b>867 416</b>
Saját rész	24 533	24 484
Idegen rész	928 371	842 932

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



A konzorciális hitelezés anyabanki közös finanszírozást jelent. 2016-ban 3, 2017-ben szintén 3 magyarországi cégre terjedt ki, ügyletenként eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal.

**33. Kapott fedezetek és biztosítékok**

	2016.12.31.		2017.12.31.	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	1 936 544	1 625 323	566 423	343 887
Bankgaranciák és készfizető kezességek	35 000	13 131	27 500	10 319
Központi költségvetés garanciái	158 195	93 803	180 889	142 734
Értékpapír fedezet	8 849	7 506	2 977	1 821
Követelés engedményezés	2 192	732	1 906	280
Zálogjog (árúkészletre)	0	0	0	0
Jelzálogok	59 861 602	37 904 796	64 088 352	40 026 017
Egyéb fedezet	3 504 695	2 491 813	3 869 284	3 126 750
<b>Összesen</b>	<b>65 507 077</b>	<b>42 137 104</b>	<b>68 731 331</b>	<b>43 651 808</b>



## Eredménykimutatás

### 34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

	2016.12.31	2017.12.31.
Államkötvények kamata	103 216	48 495
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata		15 185
Diszkont kincstárjegy kamata	5	15
<b>Értékpapírügyletek kamatbevétele</b>	<b>103 221</b>	<b>63 695</b>
Jegybanki betétek kamata Ft	44 998	29 354
Hitelintézeti betétek kamata Ft	9 504	120
Hitelintézeti betétek kamata deviza	2 866	4154
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	58 248	58 644
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	136 433	69 538
<b>Bankközi ügyletek kamatbevétele</b>	<b>252 049</b>	<b>161 810</b>
ebből		
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	140 319	73 692
Ügyfeleknek nyújtott Ft hitelek kamata	1 882 887	1 559 390
Ügyfeleknek nyújtott deviza hitelek kamata	437 453	327 139
<b>Ügyfelektől származó kamatbevétel</b>	<b>2 320 340</b>	<b>1 886 529</b>
ebből		
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	1 241	0
<b>Kamatbevétel összesen</b>	<b>2 675 610</b>	<b>2 112 034</b>
ebből		
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	141 560	73 692

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól kapott kamatok	2016.12.31.	2017.12.31.
Leányvállalatok:	1 241	0
SB-REÁL Kft.	- 6 386	0
SB-Pelso Kft.	7 627	0
Bank Burgenland AG	140 319	73 692
<b>Összesen</b>	<b>141 560</b>	<b>73 692</b>

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

**35. Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Jegybanki felvett hitel, bankközi betét kamata	102	1 862
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	81 419	55 742
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	19 094	7 302
Kamat swap ügyletek kamata - jegybank	152 228	52 983
Kamat swap ügyletek kamata - hitelintézet	34 723	13 915
<b>Bankközi ügyletek kamatráfordítása</b>	<b>287 566</b>	<b>131 804</b>
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	144 598	77 635
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	20 942	15 631
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	109 507	66 137
Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	21 631	17 209
<b>Ügyfeleknek fizetett kamatráfordítás</b>	<b>296 678</b>	<b>176 612</b>
Refinanszírozott hitel (MV Zrt) kamata	0	0
<b>Kamatráfordítás összesen</b>	<b>584 244</b>	<b>308 416</b>
ebből		
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	130 691	19 382

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett kamat</b>		
Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozások	305	15
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	158	0
SB-REÁL Kft.	15	4
SB-Immobilien Kft.	91	11
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	22	0
SB-Pelso Kft.	17	0
SB-Törökvész Kft	2	0
Bank Burgenland AG	130 139	19 387
GRAWE Életbiztosító Zrt.	247	-5
<b>Összesen</b>	<b>130 691</b>	<b>19 397</b>

**36. Pénzügyi szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások**

	2016.12.31.	2017.12.31.
Bankkártya jutalékbevételek	91 479	111 232
Pénzforgalmi számla/lekötött betét jutaléka	763 850	822 827
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevételek	55 410	53 290
Kapott garancia díjak	3 396	10 531
<b>Jutalék és díjbevételek</b>	<b>914 135</b>	<b>997 880</b>
Bankkártya jutalékráfordítás	60 977	77 216
Deviza utalások után fizetett jutalék	7 933	3 141
Fizetett közvetítői és bonyolítási díjak	30 658	47 457
Fizetett garancia díjak	797	792
<b>Jutalék és díjráfordítás</b>	<b>100 365</b>	<b>128 606</b>
<b>Jutalékeredmény pü. szolgáltatásból</b>	<b>813 770</b>	<b>869 274</b>

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól származó jutalék és díjbevételek	2016.12.31.	2017.12.31.
Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozások:	2 457	1 290
SB-Immobilien Kft.	1 041	1049
SB-REÁL Kft.	92	241
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	203	0
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	241	0
IMMO-REAL Kft.	43	0
LU-HO Kft.	772	0
SB-Törökvész Kft.	65	0
GRAWE Életbiztosító Zrt.	29 197	47 765
BB Reál csoport	678	851
<b>Összesen</b>	<b>32 332</b>	<b>49 906</b>

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordítás	2016.12.31.	2017.12.31.
Bank Burgenland AG	797	2 695

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



**37. Befektetési szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások**

	2016.12.31.	2017.12.31.
Letétkezelési tevékenység bevétele	25 083	27 219
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	5 485	4 956
<b>Jutalék- és díjbevétel</b>	<b>30 568</b>	<b>32 175</b>
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	7 027	7 576
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	1 128	1 080
<b>Jutalék és díjráfordingás</b>	<b>8 155</b>	<b>8 656</b>
<b>Jutalékeredmény befektetési szolgáltatásból</b>	<b>22 413</b>	<b>23 519</b>

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól származó jutalék és díjbevétel	2016.12.31.	2017.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	25 083	27 219

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordingás	2016.12.31.	2017.12.31.
Bank Burgenland AG	71	52

**38. Pénzügyi műveletek eredménye**

	2016.12.31.	2017.12.31.
<b>Pénzügyi szolgáltatás bevételei</b>	<b>328 150</b>	<b>385 140</b>
Devizás tételek árfolyamnyeresége	56 136	0
Deviza konverziós nyereség	272 014	385 140
<b>Befektetési szolgáltatás bevételei</b>	<b>25 693</b>	<b>72 649</b>
<b>Pénzügyi szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>31 410</b>	<b>22 187</b>
Devizás tételek árfolyamvesztesége	0	22 187
Deviza konverziós veszteség	31 410	0
<b>Befektetési szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>11 709</b>	<b>19 258</b>
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>310 724</b>	<b>416 344</b>

**39. Költségek költségnemenkénti bontása**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 177 196</b>	<b>1 204 594</b>
Béreköltség	829 431	884 816
Személyi jellegű egyéb kifizetések	93 032	99 552
Bérbírálatok	254 733	220 226
<b>Egyéb igazgatási költségek</b>	<b>779 796</b>	<b>802 523</b>
Anyag és anyagjellegű ráfordítások	58 970	69 116
Bérleti díj	211 553	209 731
Számítástechnikai költség	169 802	166 548
Reklám, marketing költség	23 042	31 949
Egyéb szolgáltatások. költsége	316 429	325 179
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>1 956 992</b>	<b>2 007 117</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>78 896</b>	<b>90 524</b>
<b>Összes költség</b>	<b>2 035 888</b>	<b>2 097 641</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Munkába járás költségtérítés	5 556	6 702
Albérleti hozzájárulás	2 572	1 151
Napidíj	4	16
Saját gépjármű hivatali célú használat	2 305	2 191
Telefon magáncélú használat	3 318	2 958
Segély (temetési)	300	50
Betegszabadság	3 396	5 170
Táppénz hozzájárulás	513	1 138
Végkielégítés	2 050	735
Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria)	5 339	5 217
Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás	144	96
<b>Reprezentáció</b>		
Üzleti ajándék	6 670	6 126
Üzleti reprezentáció	467	282
Dolgozói természetbeni juttatás	9 267	17 649
Kifizetői természetbeni juttatás	1 250	959
Adómentes természetbeni juttatás	335	175
Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA)	5 506	5 749
<b>Cafeteria</b>		
Étkezési hozzájárulás / Erzsébet utalvány	8 657	0
Iskolakezdési támogatás	394	0
Egészségpénztár	6 495	0
Önkéntes nyugdíjpénztár	3 183	0
SZÉP kártya szállás	4 126	5 971
SZÉP kártya étkezés	13 004	17 566
SZÉP kártya pihenőkártya	1 400	2 723
Készpénzkifizetés	0	10 343
Kifizetői SZJA cafeteria után	6 781	6 585
<b>Összesen</b>	<b>93 032</b>	<b>99 552</b>

<b>Bérbírájúlékok</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Szociális hozzájárulás adója	218 602	176 892
Egészségügyi hozzájárulás	16 677	14 950
Szakképzési hozzájárulás	12 288	12 032
Rehabilitációs hozzájárulás	7 166	8 777
Egyéb bérbírájúlék külföldi hatósághoz	0	7 575
<b>Összesen</b>	<b>254 733</b>	<b>220 226</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Egyéb szolgáltatási költségek</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Utazási és kiküldetési költségek	4 057	5 382
Javítás, karbantartás költsége	18 161	19 717
Oktatás, továbbképzés költsége	7 204	15 634
Újság, szakkönyv	1 192	1 234
Posta	43 984	48 479
Telekommunikáció, telefon	14 149	12 936
Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat	34 447	44 304
Jogi szolgáltatás	36 190	47 034
Bankbiztonsági szolgáltatás	67 330	48 710
Üzleti tanácsadás	11 475	15 700
Fordítás költségei	2 341	2 165
Fénymásolás költségei	3 100	3 643
Egyéb igénybevett szolgáltatás	352	284
Takarítás	16 493	15 882
Hatósági díjak, illetékek	31 125	20 779
Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség	4 826	4 106
Biztosítási díjak	11 272	10 772
GIRO költség	8 731	8 418
<b>Összesen</b>	<b>316 429</b>	<b>325 179</b>

**40. Egyéb bevétel / Egyéb ráfordítás**

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
<b>Egyéb bevétel</b>	<b>802 590</b>	<b>1 074 173</b>
<b>Közvetített szolgáltatások bevétele</b>	<b>180 819</b>	<b>204 707</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>621 771</b>	<b>869 446</b>
Kapott kártérítés, költségtérítés	1 243	593
Pénztártöbblet	1 307	3 279
Tárgyi eszköz értékesítés	1 445	4 465
Ingyen bérleti díj bevétel	0	3 200
Hitelkövetelés értékesítés bevétele	0	432 313
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	13 174	22 356
Üzletrész értékesítés bevétele	3 010	14 652
Apportált követelése ellenértéke	39 555	35 000
Apportált ingatlan ellenértéke	17 100	0
Kerekítési differencia	45	5
Különböző egyéb bevételek	11 521	334
Adóhatósági járulék visszatérítés		41 665
Egyéb céltartalék felhasználása	533 371	284 907
Egyéb követelés értékvesztés visszairás	0	26 697

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



	2016.12.31.	2017.12.31.
<b>Egyéb ráfordítás</b>	<b>1 933 459</b>	<b>1 878 270</b>
<b>Közvetített szolgáltatások ráfordítása</b>	<b>176 076</b>	<b>196 425</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>1 757 383</b>	<b>1 681 845</b>
Leírt és eladott követelések ráfordításai	636 197	326 200
Egyéb céltartalék jövőbeni költségre	281 506	431 686
Értékesített eszköz könyvszerinti értéke	69	404
Követelések/ eszközök értékvesztése	41 259	4 119
Tárgyi eszköz terven felüli ÉCS	11 898	0
Felügyeleti díj	13 249	14 327
OBA biztosítási díj	53 286	57 761
BEVA alapdíj	2 099	2 000
Kárrendezési Alapba (BEVA)fizetett díj	0	818
Szanálási Alapba befizetett díj	2 199	615
Helyi iparüzési adó	68 043	66 273
Gépjármű (cégautó) adó	2 770	3 726
Innovációs járulék	10 312	10 033
Hitelintézeti járadék	9 463	0
Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla után	2 146	0
Pénzügyi szervezetek különadója	148 951	109 813
Befektetési különadó	0	1 255
Pénzügyi tranzakciós illeték	369 265	406 437
Hatósági bírság	36 422	2 798
Önellenzőrzési, késedelmi pótlék	0	2
Pénztárhiány	1 660	2 602
Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány	82	664
Szállítónak, ügyfélnek, dolgozónak fizetett kártérítés	3 425	1 316
Kerekítési differencia	9	6
Eladott üzletrész kivezetett értéke (bruttó)	40 500	15 000
Beadvadás és követelésapport	0	218 270
Különféle egyéb ráfordítások	1 346	2 602
Apportált ingatlan kivezetett értéke	17 100	0
Alapítványok, szervezetek támogatása	4 127	3 118
<b>Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól kapott egyéb bevétel</b>	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Bank Burgenland AG	0	570
GRAWE Életbiztosító Zrt	27 053	22 927



## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2017

(minden összeg ezer forintban)



Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett ráfordítás	2016.12.31.	2017.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	92 156	88 003

### 41. Rendkívüli bevétel / Rendkívüli ráfordítás

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

	2016.12.31.	2017.12.31.
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Összes eszköz)	64,35 %	61,61 %
Követelések aránya (Követelések/Összes eszköz)	78,41 %	79,68 %
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Összes eszköz)	88,32 %	86,58 %
Likviditás (Forgóeszközök/Rövid lej. köt.)	0,51	0,55
Saját tőkeellátottság (Saját tőke/Összes forrás)	10,19 %	11,62 %
Vagyonarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Saját tőke)	5,88 %	18,91 %
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Összes eszköz)	0,60 %	2,20 %
Árbevétel arányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Kamatbevételek)	13,33 %	66,95 %

### 43. Társasági adó

A Bank 2017. 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.

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1 414 054</b>
<b>Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek</b>	<b>580 426</b>
jövőbeni költségre képzett céltartalék	431 686
szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés	90 928
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	2 800
kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata	20 160
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés	31 734
adott támogatás, juttatás	3 118
<b>Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek</b>	<b>1 199 407</b>
adótörvény szerinti értékcsökkenés	90 928
előző évben képzett céltartalék felhasználása	284 907
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás	28 500
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	795 072
adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás	0
<b>Korrigált eredmény (adóalap)</b>	<b>795 073</b>
<b>Társasági adó 9%</b>	<b>71 557</b>
<b>Társasági adó összesen</b>	<b>71 557</b>
<b>Elszámolás miatti adóvisszatérítés áthozott összege 2016. évről</b>	<b>101 775</b>
<b>ebből:</b>	
<b>2017. évben felhasználható összeg</b>	<b>71 557</b>
<b>Következő évre átvihető összeg</b>	<b>30 218</b>
<b>Társasági adó összesen</b>	<b>0</b>

**44. Általános tartalékképzés, felhasználás**

A Bank a pozitív adózott eredménye után 2016-ban 35 669 eFt , 2017-ben 141 406 eFt általános tartalékot képzett, így az általános tartalék kumulált összege 179 936eFt.

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

	<b>2016.12.31.</b>	<b>2017.12.31.</b>
Igazgatósági tagok	104 900	120 015
ebből:		
bérkötség	103 952	119 067
természetbeni juttatás	948	948
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

Az Igazgatóság személyi állományában évvégével változás nem történt. 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.

A Felügyelő Bizottság taglétszáma változatlanul 4 fő. A Felügyelő Bizottság tagjai tagságukért külön díjazásban a Banknál nem részesülnek.

**46. Munkavállalók**

2017-ben a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 152,97 főre emelkedett a 2016. évi 148,53 fő létszámról, az összes bérkötség 884 816 eFt a 2016. évi 829 431eFt-tal szemben.

A bérkötség mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság 45. pontban feltüntetett díjazását. 13. havi munkabér címén kifizetett összeg 2016-ban 19 379 eFt, 2017-ben nem volt.

A tárgyévi teljesítmények után a tárgy évet követően kifizetésre kerülő ösztönzői és egyéb jutalékokra, továbbá azok járulékaire 2016-ban 52 761 eFt összegű céltartalékot és 3 848 eFt elhatárolást, 2017-ben 268 671 eFt összegű céltartalékot képeztünk.

Javadalmazási politika alapján képzett céltartalék állománya 2016. év végén 109 414 eFt, 2017. év végén 139 234 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 Ifjú munkás u. 10.  
Anyja neve: Kotogán Piroska  
Könyvvizsgálói igazolvány száma: 005600

A 2017. üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj 20 320 eFt (bruttó), az üzleti év során a könyvvizsgáló által adó- és számviteli tanácsadói tevékenységért felszámított díj 18 256 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.

2016. december 31-én 2 ügyfélcsoport és 3 egyéni ügyfél, 2017-ben 2 ügyfélcsoport és 7 egyéni ügyfél kitettsége minősült a Banknál nagykokázat vállalásnak.

	<b>Nagykokázat vállalás (MFt)</b>	
	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Ügyfélcsoport	1 965	2 460
Egyéni ügyfél	2 350	7 893
<b>Összesen</b>	<b>4 315</b>	<b>10 353</b>

### **51. Belső hitel**

2016. évben 2 magánszemély 3 szerződése került a belső hitelek közé 16 583 eFt értékben, 2017. évben 2 magánszemély 3 szerződése 14 709 eFt értékben.

### **52. Átstrukturált hitelek, gyűjtőszámlás hitelek**

	<b>Átstrukturált hitelek (gyűjtőszámlahitelek nélkül) (MFt)</b>	
	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
<b>Darabszám</b>	1 108	496
<b>Bruttó érték</b>	11 929	6 535
<b>Értékvesztés</b>	2 157	1 505
<b>Nettó érték</b>	9 772	5 030

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2017**

(minden összeg ezer forintban)



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

	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen	
	db	érték MFt	db	érték MFt	db	érték MFt
	<b>2017.12.31</b>					
<b>Gyűjtőszámla-hitel</b>	5	3	9	22	14	25
kapcsolódó értékvesztés		0		1		1
<b>Devizakölcsön</b>	5	38	9	137	14	175
kapcsolódó értékvesztés		0		7		7

**53. Különböző alapokban lévő tagságok és azokhoz való hozzájárulások összege**

	Csatlakozás éve	2016.12.31.	2017.12.31.
OBA –Országos Betétbiztosítási Alap	2003	53 286	56 761
BEVA-Befektető Védelmi Alap	2007	2 099	2 000
Szanálási Alap	2014	2 199	615
Kárrendezési Alap ( BEVA díjon felül)	2017-től	0	818

**54. Cash-flow kimutatás**

Cash flow kimutatást az 1. számú melléklet tartalmazza. A kimutatás a 2017. december 31-én végződő évre vonatkozik.

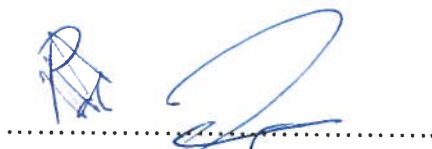
**55. A mérleg fordulónapja utáni események**

Nem jutott tudomásunkra jelentős esemény.

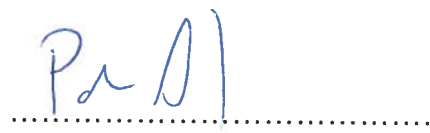
Sopron, 2018. április 11.



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



.....  
**Jó Róbert**  
Igazgatósági tag



.....  
**Pohner Anikó**  
Igazgatósági tag

1. számú melléklet

Statistikai számjel: 12951659-6419-114-08

Cégjegyzék száma: 08-10-001774

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT

9400. SOPRON Kossuth Lajos u. 19.



<b>Cash-flow kimutatás</b>		
<i>Adatok: ezerFt-ban</i>		
	<b>2016.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Kamatbevételek	2,675,610	2,112,034
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	1,242,285	1,383,020
Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	88,400	584,559
Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	56,260	104,824
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	180,819	204,707
+ Osztalék bevétel		
+ Rendkívüli bevétel		
- Kamatráfordítások	584,244	308,416
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelése negatív értékelési különbözete kivételével)	131,774	150,793
- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1,422,719	1,250,159
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	19,863	27,914
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	176,076	196,425
- Általános igazgatási költségek	1,956,992	2,007,117
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>-48,293</b>	<b>448,320</b>
+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-7,163,986	3,135,275
+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	3,359,885	-3,329,461
+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	17,100	0
+/- Forgóeszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-1,715,260	1,171,928
+/- Befektetett eszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-16,155	163,270
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-3,826	-35,553
+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-12,754	-17,840
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-123,397	-91,971
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	82,790	61,990
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-88,657	111,654
+ Részvénykibocsátás eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyoneg értéke	0	0
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>-5,712,552</b>	<b>1,817,813</b>
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénzlár, csekkek) állományváltozása	78,049	26,855
- 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	-5,790,601	1,590,758

Sopron, 2018. április 11.

Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

Jé Róbert  
Igazgatósági tag





**A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.**  
**ÜZLETI JELENTÉSE**

**2017**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. Az Igazgatóság beszámolója</b>	<b>2</b>
<b>2. Üzletágak bemutatása</b>	<b>3</b>
2.1. Lakossági üzletág	3
2.2. Vállalati üzletág	4
<b>3. Kockázatjelentés</b>	<b>6</b>
3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete	6
3.1.1. Lakossági portfólió	6
3.1.2. Vállalati portfólió	6
3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése	7
<b>4. Humánpolitika</b>	<b>10</b>
<b>5. Marketing</b>	<b>12</b>
<b>6. A 2017-es év új termékei</b>	<b>15</b>
<b>7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok</b>	<b>16</b>
7.1. Hitelállomány	16
7.2. Betétállomány	17
7.3. Az üzleti tevékenység eredménye	18
<b>Mellékletek</b>	<b>22</b>
<b>A Sopron Bank Zrt. telephelyei</b>	<b>23</b>

## 1. Az Igazgatóság beszámolója

A 2017-es év megmutatta, hogy Magyarország maga mögött hagyta a válság éveit. Dinamikus bérnövekedés, ennek köszönhetően növekvő fogyasztás, igen aktív ingatlanpiac, valamint állami beruházások gyorsították a gazdasági növekedést. A szabályozási keretfeltételek ugyanakkor változatlanul nehézséget jelentettek, ami továbbra is jelentős adminisztratív és pénzügyi terhet jelentett a bankszektor számára. Az MNB-nek változatlanul az a célja, hogy a bankok növeljék hitelezési tevékenységüket.

A 2017-es üzleti évben jelentősen növekedett a hitelek iránti kereslet, ennek következtében mind a vállalati ügyfelek körében mind az új hiteleknél lényegesen megnőtt a hitelállomány. A bankok közötti intenzív verseny a csökkenő kamatmarzsokban és a magasabb kockázatvállalási készségben mutatkozott meg.

A kedvezőbb gazdasági helyzetre tekintettel a Sopron Bank 2017-ben is lazított kissé kockázati politikáján, amely azonban ennek ellenére konzervatívnak tekinthető.

A Sopron Bank üzleti tevékenységének eredménye 2017. december 31-én (bankadó nélkül) 4.919 ezer euró, a bankadót beszámítva 4.565 ezer euró. A kiváló eredmény elsődleges oka a céltartalékok új törvényi előírások szerinti feloldása az egyedi értékvesztések elszámolásához.

A 2018-as üzleti évre óvatos optimizmussal tekintünk. A hitelek iránti kereslet további növekedése mellett az új üzleti évet a bankok közötti nagyon komoly verseny fogja jellemezni, a kamatmarzs jelentős nyomás alatt lesz, és a hitelezés területén erős lesz a kockázatverseny is. A Sopron Bank a körülmények változásától pozitív hatásokat vár a lakossági és a vállalati szegmensben egyaránt, de az ingatlanfinanszírozás területén is. A passzív üzletágat ezután is alacsony kamatszint fogja jellemezni, és ebben a szegmensben a magyar államkötvények konkurenciát fognak jelenteni a banki termékeknek.

## 2. Üzletágak bemutatása

### 2.1. Lakossági üzletág

A lakossági üzletágban 2017-ben, az MNB által előírt biztosíték rovancs elvégzését követően, az új hitelek megszerzésére tudtuk helyezni a hangsúlyt.

A 2017. évben, kihasználva az ingatlanpiac élénkülését, a kamatkörnyezet további csökkenését, jelentős növekedést tudtunk elérni az új hitelek kihelyezése tekintetében. A tárgyévi folyósítások közel 70%-kal meghaladták az előző évit, mely a piac bővülését meghaladó ütem.

A jelenlegi szabályozási környezetben csak forintban nyújt hitelt a bank, 3 havi, 1 és 5 éves kamatperiódusban.

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 2017-ben tovább csökkent, az ügyfelek a befektetési formák közül más alternatív egyéb befektetési formákat keresnek (pl. ingatlan beruházás), ennek köszönhetően a betétállomány enyhe csökkenése volt megfigyelhető. 2017-ben a privát üzletág betétállománya összesen 27,003 Mrd HUF volt (retail üzletághoz tartozó lakossági és vállalati ügyfelek betéte együttesen).

2018-ban a lakossági üzletágban a hitelezési tevékenység további élénkülésével számolunk. Kihhasználva a hitelezés által nyújtott lehetőséget az ügyfeleket aktív ügyfelekké kívánjuk tenni, és a keresztértékesítés segítségével minél több banki terméket értékesíteni számukra.

## 2.2. Vállalati üzletág

A 2017-es 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 2018-as év értékesítési stratégiájának alapját is ezen üzleti modell teremti meg.

A 2016. évben tapasztalt beruházási kedv növekedése 2017-ben tovább fokozódott, mely elősegítette a kkv hitelezés élénkülését. A magyar gazdaság fejlődését ebben az évben is az export mellett a belső kereslet növekedése is jelentősen támogatta. A beruházások terén a korábban fontos katalizátorként használt MNB által indított és többször hosszabbított Növekedési Hitelprogram kivezetése sem gyakorolt negatív hatást. Az alacsony piaci kamatszint és a növekvő hitelkereslet jelentősen segítette a piaci – saját forrású hitelek volumenének növekedését, az árverseny az NHP kivezetésével párhuzamosan erősödött. Bankunk emellett 2017-ben vezette be a KKV-k részére elérhető piaci alapú fix kamatozású termékét Forintban és EUR-ban, amely jelentős kamatkockázat csökkentő hatással bír a hosszú lejáratú hitelek esetén.

Az építőipar teljesítménye a 2016-os fordulópontot követően 2017-ben tovább növekedett. Ennek következtében a projektfinanszírozás egyre látványosabb talpra állása tapasztalható. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2017-ben már számottevőek voltak, és az ügyféligények az ingatlanpiac jelenlegi keresletét és a piaci környezetet figyelembe véve - ide értve a bővülő állami támogatásokat - egyre nagyobb számban megjelentek.

A projekthitelek volumenének emelkedése mellett további célunk az agrárszektorba történő kihelyezéseink volumenének növelése. A 2017-es évben is jelentős volumen került kihelyezésre az agrárszektorban hasonlóan az azt megelőző évekhez. A

szektor finanszírozásának bővülésében szerepet játszott a terület alapú támogatások előfinanszírozását biztosító hiteltermék két évvel ezelőtti bevezetése is, melyben bankunk 2018. 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 2017. év végén 56 %-ot tett ki.

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 – az elszámolás és forintosítás előtt - devizában álltak fenn).

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya csökkent, a 2016. év végi 21 %-ról 2017 év végére a sikeres portfólió tisztítás eredményeként 17 %-ra mérséklődött.

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.

A felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek lakossági hitelportfólión belüli aránya nem változott az év során, 2016 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek aránya 13,8 % volt, amely 2017. év végén szintén 13,6 %-ot ért el.

##### 3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya 44 %-ot tett ki 2017 év végén. Az átlagos vállalati hitel nagyság 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 a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a devizában nyújtott beruházási hitelek között található, amelynek oka az árfolyam hatásokon felül arra is visszavezethető, hogy a portfólióban ezen hitelek részaránya a második legnagyobb.

2016 év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 13 %-ot tett ki, amely részarány 2017 év végére a sikeres portfólió tisztítás eredményeként lényegesen, 6 %-ra csökkent.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek aránya az említett portfólió tisztítás következtében 2016. évet követően tovább csökkent 2017-ben is: 2016 év végén a hitelállomány 6,7 %-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2017 év végére 4,1 %-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 a Bank annak érdekében, hogy a kitétségek a különböző döntéshozó testületek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság) által meghatározott limiteken belül maradjanak.

A banki működésből eredő legfontosabb piaci kockázatok az árfolyamkockázat és a banki könyvi kamatláb kockázat.

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. Év végén a nettó nyitott devizapozíciók abszolút értékeinek összege 19,7 millió HUF volt, amely nem éri el a szavatoló tőke 2%-át, így a Banknak az I. pillér keretében nem szükséges erre vonatkozóan tőkét képeznie.



A Bank kamatérzékenysége a hozamgörbe sztenderd +/-200 bázispontos<sup>1</sup> párhuzamos eltolására vonatkozóan év végén 183 millió HUF volt.

A likviditási kockázat a Bank Burgenland által rendelkezésre bocsátott, bármely devizanemben szabadon lehívható, hosszú lejáratú hitelkeret és a likvid eszközök magas aránya miatt gyakorlatilag nulla, ezekkel teljes mértékben kezelhetőek a likviditási ingadozások.

Év végén a pénzeszközök értéke 4.891 millió HUF volt, melyből 2.930 millió HUF az MNB-nél elhelyezett O/N betét állománya. Emellett 232 millió HUF-ot az MNB-vel kötött SWAP ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 487 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámmla egyenlege, 538 millió HUF a 3 hónapos MNB betét állománya, illetve 704 millió HUF-ot a pénztárhézag tett ki.

A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét a 2018-ban, 2019-ben, és 2021-ben lejáró Magyar Államkötvények (5.064 millió HUF), illetve a 2019-es lejáratú Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek (1.651 millió HUF) jelentik:

Értékpapír	Könyv szerinti érték (millió HUF)
EJBFN19/A	1 651
MÁK 2018/D	1 315
MÁK 2019/C	900
MÁK 2019/D	198
MÁK 2021/B	2 650
<b>Összesen</b>	<b>6 715</b>

A látra szóló, illetve éven belül lejáró bankközi követelések állománya forintban kifejezve 2.505 millió HUF volt. Ebből 78 millió HUF a Bank Burgenlanddal kötött SWAP ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 815 millió HUF a nostro számlák egyenlege, 1.612 millió HUF pedig az éven belüli bankközi betétek összege.

<sup>1</sup> Amely devizanem esetében a +/- 200 bázispont kevesebb, mint a kamatláb változás tényleges szintje - amelynek mértékét az egy éves futamidőre vonatkozó kamatláb mozgások legalsó és legfelső egy százalékába eső (percentilis) érték használatával kell kiszámítani, legalább öt éves (évenként 240 napos) megfigyelési időszakot feltételezve - a Bank az utóbbi számításból eredő nagyobb mértékű sokkot alkalmazza sztenderd kamatláb sokként.

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

Az LCR DA (liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök és beáramlások magas aránya miatt 171,63%, a Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM) 139,7%, a devizaegyensúly mutató (DEM) 3,9%, a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 16,8%, míg az NSFR (net stable funding ratio) mutató pedig 141,2% volt 2017.12.31-én. A fenti mutatók értékei is tükrözik, hogy a Bank likviditási szintje stabil.

A Bank a szavatoló tőke 15%-át meghaladó egyedi nagybetéttel egy ügyfél esetében rendelkezett 2017.12.31-én, melynek fedezését megfelelő mennyiségű likvid eszköz biztosítja. A betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik.

A Bázel III. szabályozási keretrendszer alapvető célja a bankok sokktűrő képességének növelése. A tőkeegyezmény elsősorban a tőke minőségének javítására törekszik, többek között a szavatoló tőke fogalmának szigorításával és a tőkemegfelelési mutatók szintjének emelésével. A Bank tőkeáttételi mutatója 2017.12.31-én 8,54%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

#### 4. Humánpolitika

A működés hatékonyságának növelése érdekében 2017-ben is csak kisebb átszervezésekkel reagált a bank a kihívásokra és a belső illetve külső változásokra. Az év közbeni változások ellenére az állományi létszám 2017 év végén is 162 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 167 fő. A foglalkoztatás nagy része továbbra is teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya kismértékben csökkent. A gyermekvállalási hajlandóság továbbra is magas, 15 munkatársunk van inaktív állományban. A fluktuáció ebben az évben - ha kis mértékben is -, de emelkedett, 18,46 %. A munkaerőpiac aktuális helyzete és a munkaerő mozgása nagy kihívás elé állítja a Bankot.

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 lakossági üzletág vezetői és hitelezői részére tartott tréningorozat, illetve a központi területek kollégái részére tartott speciális szakmai oktatások, melyek a Bankban futó projektek minél sikeresebb lebonyolítását támogatták.

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

A Sopron Bank marketingtevékenységének fókuszában 2017-ben a marketingstratégia átstrukturálása és a marketingmix újragondolása állt. A hagyományos média mellett fokozta online jelenlétét, ahol a közösségi média, illetve a keresőmotor-optimalizálás is nagyobb szerepet kapott.

Az online és offline megjelenések során az ismertség növelése mellett legfontosabb versenylőnyeit hangsúlyozta a Bank, melyek továbbra is az ügyfélközpontúság, a személyesség, az ügyfelek egyedi igényeinek teljes körű kiszolgálása, valamint a GRAWE Bankcsoport által biztosított tőkeerős háttér.

A Sopron Bank 2017-ben is elengedhetetlennek tartotta, hogy új hitelkonstrukciók bevezetésével reagáljon a piaci változásokra. Az új termékek az ügyfelek egyedi igényei és visszajelzései alapján kerültek kialakításra. Mivel egyre több magyar él és dolgozik külföldön, fontos volt a Bank számára, hogy részükre is lehetővé tegye pénzügyeik átlátható és kényelmes ügyintézését. Ezért került bevezetésre a Hitel határok nélkül elnevezésű termék, mellyel külföldi jövedelem esetén – beleértve akár a vállalkozásból származó jövedelmet is – személyre szabottan, akár fordítói költségek nélkül tesszük lehetővé a hitelfelvételt. Az ötéves periódusban fix kamatlábbal rendelkező lakáscélú forinthitel azoknak nyújthat biztonságot, akik évekre előre szeretnék rögzíteni kölcsönük kamatlábát. Az év első felében bevezetett Otthonom és Berendezem hitelek pedig hagyományos jelzálogkölcsönök magányszemélyek részére versenyképes kamatokkal, mely hitelkonstrukcióhoz az érdeklődők jövedelmük alapján, illetve az egyéb feltételek teljesítése esetén további kamatkedvezményeket is igénybe vehetnek.

A hagyományos médiában történő megjelenésnél továbbra is a helyi újságokban megjelentett hirdetések domináltak, de emellett sor került egy tavaszi és egy őszi országos rádiókampányra is, melynek keretében a Bank egyik versenylőnyé került a fókuszba: az egyedi ügyféligenyekhez igazodó személyre szabott kölcsönajánlatok magányszemélyek és vállalkozások részére egyaránt.

Az online jelenlét fokozása erősítése során elsősorban a tartalommarketing került előtérbe. A mai világban egyre nagyobb szerepet játszó közösségi médiafelületeken főként a pénzügyi tájékozottság és tudatosság kapott hangsúlyt, hiszen a Bank társadalmi szerepvállalásának egyik legfőbb pontja a pénzügyi kultúra

megismertetése a fiatalokkal, és természetesen az idősebbekkel is. A Sopron Bank szívesen támogat olyan projekteket, melyek hasonló értékeket képviselnek. 2017. évben így kerülhetett sor egy együttműködésre az Őszinte ingatlanos elnevezésű televízióprogram készítőivel. A hetente megjelenő műsor keretében ingatlanszakértők segítenek megtalálni új otthonukat a lakást, házat, illetve albérletet keresőknek. Kollégáink pedig a pénzügyek terén látják el hasznos tanáccsal az ingatlankeresőket a tévéműsor tavaszi évadában. A lakásvásárlás előtt állók segítségére sietve a Bank több cikket is megjelentetett online és offline felületeken, melyekben a hitelfelvétel folyamatának bemutatása mellett, az esetlegesen felmerülő kérdésekre próbált választ adni.

A fenti szellemiség melletti elkötelezettségét tanúsítva örömmel csatlakozott különböző szervezetek kezdeményezéseihez, mint például az első mosonmagyaróvári Otthonteremtő Naphoz. A különleges céges összefogás keretében megszervezett információs rendezvény keretében az érdeklődők a több évtizedes szakmai tapasztalattal rendelkező szakértőktől kaptak tájékoztatást az aktuális trendekről, szolgáltatásokról és egyéb kérdésekről a lakásvásárlás, a felújítás és korszerűsítés témakörében.

A fentiek mellett a Sopron Bank továbbra is figyelemmel kíséri a fiatal tehetségek támogatását szolgáló, valamint az értékek felkutatását, teremtését és megőrzését célzó alapítványok és szervezetek példamutató munkáját is. A 2017. évben a támogatott rendezvények között voltak például a Sopron Trail és Nemzeti Hajsza futóversenyek, illetve a Veszprém Megyei Sportszövetség díjátadója.

A 2018. évben a Sopron Bank marketingtevékenységének középpontjában továbbra is a hagyományos marketing-eszközök újragondolása áll majd. Míg a marketing-mix összeállítása egyre inkább az online és közösségi média felé tolódik el, a jövőben is nagy szerepet játszik majd a lokális jelenlét az érintett régiókban, valamint az ügyfelekkel és partnerekkel kialakított személyes kapcsolat, melynek egyik mozgatórugója a társadalmi szerepvállalás és a helyi rendezvényeken történő jelenlét lesz. A célkitűzések között szerepel az immár 15 éves Sopron Bank ismertségének növelése országos szinten és a fővárosban, valamint a Bank által képviselt értékmegőrzésre és értékteremtésre fókuszáló szellemiség hangsúlyozása. A termékek tekintetében a vállalati és lakossági ügyfeleknek kínált hitelek, valamint

az öngondoskodás kerülnek előtérbe a személyre szabott pénzügyi megoldások mellett.

## 6. A 2017-es év új termékei

### Hitelek

Lakossági ügyfelek részére 2017. március 1-től Bankunk is bevezetett 5 éves kamatperiódusra vonatkozóan fix kamatozású lakáscélú forint hitelt, valamint 2017. június 1-től a külföldi jövedelemmel rendelkező ügyfelek részére került kialakításra a „Határok nélkül, akciós piaci kamatozású forint lakáscélú hitel, induló költség nélkül” termékünk.

Vállalkozások részére is kialakított a Bank fix kamatozású hitelterméket, 2017. áprilistól bevezetésre került a teljes futamidő alatt fix kamatozású forint illetve euró beruházási illetve forgóeszközhitel.

### Megtakarítások, számlavezetés

2017. június 6-tól bővült a Bank által kínált lakossági számlacsomagok köre az Electrica számlacsomaggal, melyet lakossági ügyfelek részére értékesített a Bank 2017. év végéig.

Az Electrica számlacsomaggal rendelkező ügyfelek a korábban meghirdetett betéti termékeken kívül egy további betétlekötési lehetőséggel is élhettek: 12 hónapos futamidőre, a számlájukat aktívan használó ügyfeleknek kamatprémiumot biztosító TOPÁZ forint betéti konstrukciót is választhatták 2017. június 6. és 2017. december 15. között.

Szintén 2017. június 6-tól került bevezetésre a NAPKŐ, 24 hónapos futamidejű forint betéti konstrukció, mely a jelenlegi piacot jellemző alacsony kamatszinthez képest kiemelkedő kamatot kínál azon ügyfelek részére, akik megtakarításaikat új betétként helyezik el a Sopron Banknál, valamint aktív számlahasználattal további kamatprémiumot szeretnének elérni. A NAPKŐ betéti terméket 2017. december 15-ig értékesítette a Bank.



## 7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2017-ben a bank stratégiájának középpontjában a passzív üzletág tekintetében továbbra is a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállománynak a 2016-os évi 14%-os növekedéssel szemben 5%-os növekedése figyelhető meg, mely a kialakult alacsony kamatkörnyezetre vezethető vissza.

Az aktív üzletágot tekintve a fő cél a kockázatok mérséklése, ezzel összefüggésben az óvatos hitelezési politika gyakorlása. Hiteloldalon enyhe, összességében 3%-os növekedés figyelhető meg, az új folyósítások volumene lakossági oldalon nem tudta pótolni a törlesztéseket, ezzel szemben vállalati oldalon 26%-os növekedést sikerült teljesítenie az üzletágnak.

Az ügyfélszám csökkenése a tavalyi 1%-os csökkenéshez képest gyorsult, 6%-kal csökkent. Ennek nagyrészt a számlázási projekt az oka, melynek keretében az inaktív és a nem jelentős tartozással rendelkező ügyfelek számlái be lettek zárva, illetve rendezve lettek. Év végén 14.136 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		2016	2017
eFt	Összesen	51 030 617	52 607 539
	HUF	41 207 887	42 187 625
	CHF	2 456 777	1 701 598
	EUR	7 365 953	8 718 316

Hitelállomány Privát		2016	2017
eFt	Összesen	32 684 546	29 679 782
	HUF	30 150 280	27 849 370
	CHF	1 263 924	855 647
	EUR	1 270 342	974 765

Hitelállomány Vállalati		2016	2017
eFt	Összesen	18 346 072	22 927 757
	HUF	11 057 607	14 338 254
	CHF	1 192 853	845 951
	EUR	6 095 611	7 743 552

Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében növekedtek: lakossági oldalon a folyósítások nem pótolták a törlesztéseket, míg vállalati oldalon az elmúlt évek folyamatos csökkenését ill. stagnálását követően növekedés 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 (80%) továbbra is forintban van nyilvántartva.

## 7.2. Betétállomány

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

A betétállomány 2017 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén több mint 1,9 Mrd forinttal nőtt, ami 5%-os növekedésnek felel meg.

Betétállomány		2016	2017
eFt	<b>Összesen</b>	<b>42 517 941</b>	<b>44 314 843</b>
	HUF	27 858 095	30 554 032
	CHF	134 170	155 292
	EUR	13 989 043	12 859 267
	GBP	43 377	42 731
	USD	493 255	703 522
eFt	<b>Giro</b>	<b>21 604 839</b>	<b>24 384 454</b>
	HUF	13 283 499	17 215 966
	CHF	109 572	134 586
	EUR	7 738 669	6 732 507
	GBP	11 133	22 020
	USD	461 966	279 374
eFt	<b>Lekötött</b>	<b>20 913 102</b>	<b>19 930 390</b>
	HUF	14 574 596	13 338 066
	CHF	24 598	20 706
	EUR	6 250 375	6 126 759
	GBP	32 244	20 711
	USD	31 289	424 147

A növekedés a giro állomány növekedésének köszönhető, mely árfolyamhatástól tisztítottan 13%-al nőtt, míg a lekötött betétek állománya 4%-al csökkent, így utóbbi a teljes betétállomány 45%-át adja.

A betétállomány 69%-át a forint, míg 29%-át euro betétek teszik ki.

A teljes betétállomány lakossági túlsúlya tovább mérséklődött, melynek aránya az összállományon belül a tavalyi 56%-ról 51%-ra csökkent.

### 7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

A kamatbevételek tovább csökkentek a 2017-es év folyamán, ennek részben technikai oka van. A leírt és eladott követelésekből befolyó késedelmi kamatok elszámolása a 2017-es évben technikailag máshol jelenik meg. További csökkentő tényezőt jelent a referenciakamatok jelentős esése, valamint – a piaci trendekkel összhangban - csökkentek az átlagmarzsok is.

Mio HUF	2016	2017
<b>Vállalatok</b>	<b>845</b>	<b>645</b>
<i>Késedelmi kamat</i>	318	75
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	33	57
<i>Kamatbevétel</i>	494	513
<b>Lakosság</b>	<b>1 475</b>	<b>1 242</b>
<i>Késedelmi kamat</i>	147	157
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	316	279
<i>Kamatbevétel</i>	1 011	805
<b>Kapott kamat és kamat jellegű bevételek</b>	<b>2 320</b>	<b>1 887</b>

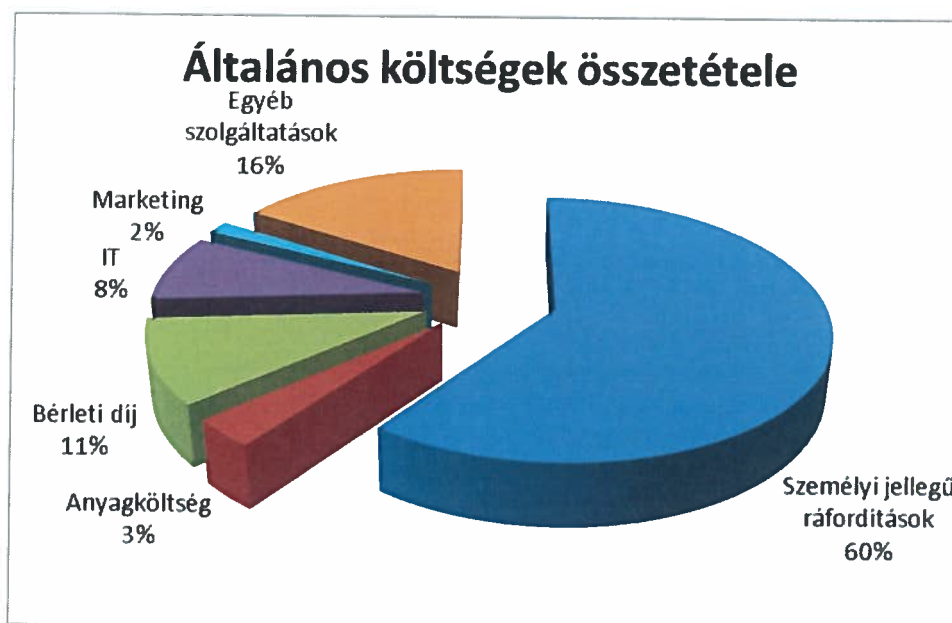
A betétek után fizetett kamatok csaknem 40%-kal csökkentek az előző évhez képest a betéti állomány bővülése ellenére. Ez egyrészt a piaci kamatok esésével, másrészt a giro/lekötött betétarány giro állomány felé történő eltolódásával magyarázható.

Bevétel oldalon a jutalékeredmény 6,7%-kal növekedett.

A költségek alakulása:

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

MHUF	2016	2017	Változás	
Személyi jellegű ráfordítások	1 177	1 205	27	2%
Anyagköltség	59	69	10	17%
Bérleti díj	212	210	-2	-1%
IT	170	167	-3	-2%
Marketing	23	32	9	39%
Egyéb szolgáltatások	316	325	9	3%
<b>Összesen</b>	<b>1 957</b>	<b>2 007</b>	<b>50</b>	<b>3%</b>



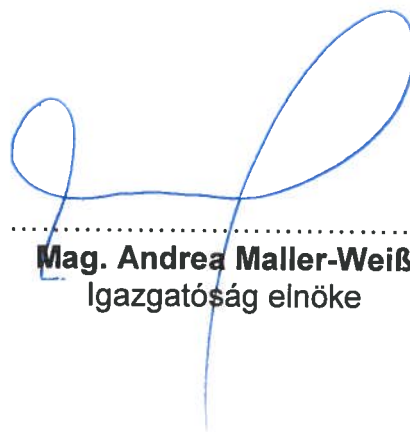
A költségek összetételében jelentős változás nem történt, továbbra is a személyi jellegű kifizetések teszik ki a költségek több mint felét.

Ezt követően a második legnagyobb súlyt az egyéb szolgáltatások képviselik, majd a bérleti díjak és IT költségek jelentenek nagyobb volument a költségeken belül.

Az értékvesztés képzés/visszaírás egyenlege +1,180 Mrd HUF volt 2017-ben. A magas visszaírás oka – részben - a megváltozott értékvesztés-képzési szabályoknak köszönhető: ennek következtében 1,187 Mrd HUF értékvesztést szabadíthattunk fel.

A Sopron Bank a 2017-es üzleti évet 1,273 Mrd HUF összegű nyereséggel zárta.

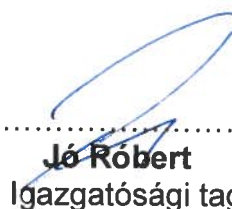
Kelt: Sopron, 2018. április 11.



.....  
**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-1124 Budapest, Jagelló utca 20. A. ép.