

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Sopron Bank Burgenland Zrt.
2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójáról
és összevont (konszolidált) üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Összevont (konszolidált) éves beszámoló

Összevont (konszolidált) mérleg
Összevont (konszolidált) eredménykimutatás
Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet

III. Összevont (konszolidált) üzleti jelentés





KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

Az összevont (konszolidált) éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 101.442.590 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 2.412.337 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az összevont (konszolidált) éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az összevont (konszolidált) éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünkön múlik. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékkunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Sopron Bank Burgenland Zrt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek figyelembevételével készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló a Sopron Bank Burgenland Zrt. és a konszolidálásba bevont vállalkozások 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.





Az összevont (konszolidált) üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. mellékelt 2011. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk ezen összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Sopron Bank Burgenland Zrt. 2011. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése a(z) Sopron Bank Burgenland Zrt. 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. február 15.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Kajtar László

Partner, kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 000269



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



9400. Sopron Kossuth Lajos u. 19.

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

**ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT)
ÉVES BESZÁMOLÓ**

2011. ÜZLETI ÉVRŐL

Sopron, 2012. február 15.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rudolf P...'.

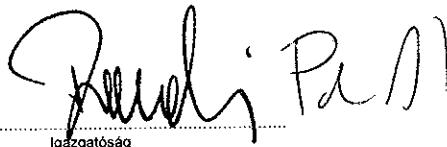
.....
Igazgatóság

Adatok: ezerFt-ban

ESZKÖZÖK (aktívák)	2010.12.31	2011.12.31
1. Pénzeszközök	1 696 224	1 752 400
2. Állampapírok	8 862 514	16 684 812
a) forgatási célú	7 737 930	16 684 812
b) befektetési célú	1 124 584	0
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3. Hitelezettekkel szembeni követelések	1 909 841	498 800
a) látra szóló	168 150	344 899
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 741 691	153 901
ba) éven belüli lejáratú	1 659 138	77 444
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	1 330 000	60 170
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
-MNB-vel szemben	0	0
-elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	82 553	76 457
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
-MNB-vel szemben	0	0
-elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
-MNB-vel szemben	0	0
-elszámolóházzal szemben	0	0
3/A. Hitelezettekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	81 419 076	79 081 372
a) pénzügyi szolgáltatásból	81 418 733	79 080 841
aa) éven belüli lejáratú	10 727 351	9 125 683
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	70 691 382	69 955 158
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b) befektetési szolgáltatásból	343	531
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
ba) tőzsdéi 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) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az államháztartáson kívüli szervezetek által kibocsátott értékpapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0
ba) forgatási célú	0	0
Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás által kibocsátott	0	0
-visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
Ebből: -kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírokértékelési különbözete	0	0

6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	10 000	10 000
	a) részvények, részesedések befektetési célra	10 000	10 000
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	6 184	0
	a) részvények, részesedések befektetési célra	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	c) Tőkekonszolidációs különbözet	6 184	0
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	6 184	0
	- társult vállalkozásból	0	0
9.	Immateriális Javak	100 013	71 442
	a) immateriális javak	100 013	71 442
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10.	Tárgyi eszközök	1 563 764	1 791 414
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 563 164	1 790 814
	aa) ingatlanok	1 177 776	1 402 547
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	276 417	314 827
	ac) beruházások	108 971	73 440
	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	600	600
	ba) ingatlanok	0	0
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	600	600
	bc) beruházások	0	0
	bd) beruházásra adott előlegek	0	0
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	1 154 336	1 371 151
	a) készletek	764 049	664 527
	b) egyéb követelések	390 287	706 624
	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	5 292	12 617
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szembeni követelés	0	0
	c) Konszolidációból adódó (számitott) társasági adókövetelés	0	0
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13.	Aktív időbeli elhatárolások	277 243	181 199
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	273 548	178 360
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 695	2 839
	c) halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		96 999 195	101 442 590
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12)	23 143 472	29 356 921
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10)	73 578 480	71 904 471

Sopron, 2012. február 15.



Igazgatóság

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

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

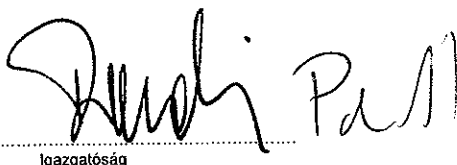


Adatok: ezerFt-ban

FORRÁSOK (passzívák)	2010.12.31	2011.12.31
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	60 581 620	58 943 753
a) látra szóló	36 494	100 504
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	60 545 126	58 843 249
ba) éven belüli lejáratú	388 989	823 327
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	300 000
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
-MNB-vel szemben	0	0
-elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	60 156 137	58 019 922
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	58 648 161	55 987 730
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
-MNB-vel szemben	0	0
-elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
-elszámolóházzal szemben	0	0
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28 533 259	35 806 285
a) takarékbetétek	0	0
aa) látra szóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	0	0
ac) éven túli lejáratú	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	28 527 715	35 803 844
ba) látra szóló	7 847 489	10 411 141
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	75 254	305 923
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	19 536 345	22 825 650
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	1 143 881	2 567 053
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	5 544	2 441
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő 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) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	323 255	581 764
4. Egyéb kötelezettségek	323 255	581 764
a) éven belüli lejáratú	323 255	581 764
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	9 910	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
b) éven túli lejáratú	0	0

Ebből:	-kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0	0
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség		0	0
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		0	0
5. Passzív időbeli elhatárolások		490 808	658 719
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	19
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		490 808	658 700
c) halasztott bevételek		0	0
6. Céltartalékok		209 900	101 121
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		0	0
c) általános kockázati céltartalék		0	0
d) egyéb céltartalék		209 900	101 121
7. Hátrasorolt kötelezettségek		0	6 259
a) alárendelt kölcsöntőke		0	6 259
aa) Tőkekonszolidációs különbözet		0	6 259
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból		0	6 259
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok vagyoni hozzájárulása		0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0	0
8. Jegyzett tőke		2 060 000	2 070 000
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		0	0
9. Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)		0	0
10. Tőketartalék		4 725 000	5 615 000
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszű)		4 325 000	5 215 000
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		400 000	400 000
11. Általános tartalék		60 812	60 812
12. Eredménytartalék (+-)		-180 433	71 160
13. Lekötött tartalék		0	0
14. Értékelési tartalék		0	0
a) érték helyesbítés értékelési tartaléka		0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka		0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+-)		182 532	-2 412 337
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)		12 442	-59 946
17. Konszolidáció miatti változások (+-)		0	0
- adósságkonszolidálás különbözetéből		0	0
- közbeszű eredmény különbözetéből		0	0
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése		0	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN		96 999 195	101 442 590
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		28 138 116	34 744 827
(1a+1ba+1c+2aa+2ab+2ba+2bb+2c+3aa+3ba+3ca+4a)			
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		61 300 018	60 593 234
(1bb+2ac+2bc+3ab+3bb+3cb+4b+7)			
- SAJÁT TŐKE		6 860 353	5 344 689
(8-9+10+11+12+13+14+15)			
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK		2010.12.31	2011.12.31
Függő kötelezettségek		3 711 103	3 611 174
Jövőbeni kötelezettségek		0	0
Mérlegen kívüli követelések		789 497	940 067
MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN		4 500 600	4 551 241

Sopron, 2012. február 15.



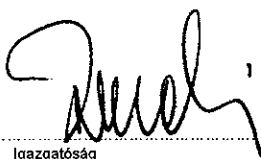
Igazgatóság

Adatok: ezerFt-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (függőleges tagolás)		2010.12.31	2011.12.31
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		5 405 836	5 889 640
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		389 716	662 501
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		5 016 120	5 227 139
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		23 819	96 588
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások		1 513 455	1 983 869
Ebből: -kapsolt vállalkozásnak		524 549	714 503
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)		3 892 381	3 905 971
3. Bevételek értékpapírokból		0	0
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		0	0
b) bevételek társult vállalkozásban levő részesedésekből (osztalék, részesedés)		0	0
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		0	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek		344 337	410 456
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		331 413	391 421
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		30 346	24 000
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)		12 924	19 035
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		11 846	12 854
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások		105 800	77 386
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		100 175	71 277
Ebből: -kapsolt vállalkozásnak		6 561	9 095
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		5 625	6 119
Ebből: -kapsolt vállalkozásnak		69	89
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6a-6b+6c-6d)		518 921	504 814
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		522 990	952 792
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		0	546 077
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		21 002	463 614
Ebből: -kapsolt vállalkozásnak		0	362 078
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
c) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)		154 312	42 064
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
-forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszalrása		0	0
d) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		137 379	26 428
Ebből: -kapsolt vállalkozásnak		0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
-forgatási célú értékpapírok értékesítése		0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		426 732	694 462
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		246 377	270 470
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		28 253	33 058
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
b) egyéb bevételek		180 355	423 992
Ebből: -kapsolt vállalkozástól		0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól		0	0
-készletek értékesítésének visszalrása		0	0
ba) adóssághkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet		0	0

8. Általános Igazgatási költségek		2 438 768	2 512 821
a) személyi jellegű ráfordítások		1 507 327	1 526 940
aa) bérköltség		995 241	1 014 204
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések		197 223	199 017
Ebből: - társadalombiztosítási költségek		0	0
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		0	0
ac) bérjárulékok		314 863	313 719
Ebből: - társadalombiztosítási költségek		272 318	269 749
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek		250 982	248 852
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		931 439	985 881
9. Értékcsökkenési leírás		249 769	264 548
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből		900 702	1 614 152
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		240 260	329 232
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak		113 930	120 629
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
b) egyéb ráfordítások		660 442	1 284 920
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak		0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
-készletek értékesítése		0	0
ba) adósságonkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet		0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		1 439 238	4 292 585
a) értékvesztés követelések után		1 439 238	4 292 585
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		0	0
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		259 336	871 412
a) értékvesztés visszairása követelések után		259 336	871 412
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		0	0
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		0	0
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		0	0
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		0	0
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye		307 432	-2 374 387
Ebből: -PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE		301 315	-2 315 626
(1-2+3+4-5+6+7b-8-9-10b-11+12+13+14)			
-NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE		6 117	-58 761
(7a-10a)			
16. Rendkívüli bevételek		0	0
17. Rendkívüli ráfordítások		29 410	35 419
18. Rendkívüli eredmény (16-17)		-29 410	-35 419
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)		278 022	-2 409 806
20. Adófizetési kötelezettség		67 535	2 531
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+-)		0	0
21. Adózott eredmény (+19-20)		210 487	-2 412 337
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)		27 955	0
23. Jövőbent elcsúszott osztalék és részesedés		0	0
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak		0	0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak		0	0
24. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)		182 532	-2 412 337

Sopron, 2012. február 15.



Igazgatóság

**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

2011. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I. A Vállalatcsoport bemutatása

II. Számviteli politika, értékelési elvek és eljárások

III. M é r l e g

ESZKÖZÖK

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

FORRÁSOK

13. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
14. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (betétek)
15. Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek (befektetési szolgáltatásból)
16. Egyéb kötelezettségek
17. Passzív időbeli elhatárolások

18. Céltartalékok
19. Jegyzett tőke
20. Saját tőke
21. Tőketartalék
22. Eredménytartalék
23. Lekötött tartalék
24. Általános kockázati céltartalék
25. Értékelési tartalék
26. Független 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. Független tette kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügy szolgáltatás díja
31. Deviza határidős adás-vételi ügyletek
32. Konzorciális hitelezés
33. Fedezetek és biztosítékok

EREDMÉNYKIMUTATÁS

34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
35. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások
36. Pénzügyi szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások
37. Befektetési szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások
38. Pénzügyi műveletek eredménye
39. Költségek költségnemenkénti bontása
40. Egyéb bevétel/ egyéb ráfordítás

41. Rendkívüli bevétel/Rendkívüli ráfordítás
42. Likviditási és jövedelmezőségi helyzet
43. Társasági adó
44. Általános tartalék
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. Nagykockázatvállalás
51. Belső hitel
52. Különböző alapokban lévő tagságok és azokhoz való hozzájárulások összege
53. Átstrukturált hitelek, gyűjtőszámlás hitelek
54. Cash-flow kimutatás
55. A mérleg fordulónapja utáni események

Mellékletek

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

I. A Vállalatcsoport bemutatása

A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT (a továbbiakban a "Bank") székhelye: 9400. SOPRON Kossuth Lajos u. 19. - a 2001. november 28-i alapító okiratban foglaltak szerint a PSZÁF 2002.11.12-én kiadott alapítási engedélye alapján 2003. január 27-én került bejegyzésre a cégnyilvántartásba a Cg.08-10-001774. számon EB und HYPO BANK BURGENLAND 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.

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

Négy soproni telephely mellett (ebből kettő kizárólag központi funkciókat lát el, ügyfélforgalom ott nem bonyolódik) jelenleg 18 városban rendelkezik fiókteleppel Magyarországon: Szombathely, Győr, Keszthely, Veszprém, Zalaegerszeg, Budapest, Nagykanizsa, Székesfehérvár, Kőszeg, Balatonfüred, Mosonmagyaróvár, Sárvár, Pápa, Ajka, Körmend, Siófok, Tatabánya és Budapest II.

2009-ben és 2010-ben nem került sor intenzív területi terjeszkedésre, a győri és veszprémi fiók költözött új helyre, a keszthelyi és Budapest I. fiók az ügyfelek komfortosabb kiszolgálása céljából megújultak, bővültek.

2011-ben a vállalati centerek létrehozása következtében a győri, veszprémi és keszthelyi fiókban további területi bővítést, átalakítást hajtottunk végre, a szombathelyi fiók átalakítása jelenleg még tart.

A soproni központi épületek és a bankfiók felújítására, átalakítására is sor került, a bankfiókban kapott helyet a vállalati központ, az igazgatóság külön épületbe költözött.

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

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

A Bank egyedüli tulajdonosa az eisenstadti székhelyű osztrák HYPO-BANK BURGENLAND AG, mely névváltozás 2006.02.15-én került bejegyzésre a korábbi EB und HYPO BANK BURGENLAND AG elnevezés helyett.

Ettől az időponttól számítva 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.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

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 HYPO-BANK BURGENLAND AG (székhelye: A-7000 Eisenstadt Neusiedler Str.33.) állítja össze.

A beszámolók a fenti helyszíneken 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 CENTER Ingatlanfejlesztő és Beruházó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-014742

Adószám: 13906597-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

KSKF Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-018884

Adószám: 14944350-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-DIP Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-019143

Adószám: 11681298-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-020156

Adószám: 22743862-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

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

A konszolidált beszámoló az éves beszámolóval együtt a törvényi előírásoknak megfelelően a céginformációs szolgálatnak történő megküldés által közzétételre kerül.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

Az SB-Immobilien Kft elsődleges feladata a Bank üzemi működésének (telephely, eszközök, berendezések, informatikai hálózat) biztosítása, az SB Center Kft a tervezett bankszékház kivitelezési munkáinak ellátása céljából jött létre.

A 2009-ben szerzett két új tulajdonlású leányvállalat, továbbá a 2010-ben alapított új leányvállalat a Bank hitelezési tevékenységével összefüggésben, a hitelezési tevékenységéhez szorosan kapcsoló ingatlanfedezeti ügyletek bonyolítására, a tulajdonukba került ingatlanok hasznosítására (értékesítés, bérbeadás) alakultak.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás:

Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-042085

Adószáma: 10803828-2-42

Székhelye: 1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.

Tulajdoni hányad: 0,21%

A retail és vállalati üzletág szétválasztása, a vállalati centerek létrehozása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások és a központi feladatok bővülése következtében a Bank munkavállalói állománya folyamatosan nő, az átlagos statisztikai állományi létszám a 2010. év végi 183,35 főről 2011. év végére 193,26 főre nőtt.

Az SB-Immobilien Kft átlagos statisztikai állományi létszáma az előző évi 2,33 főről 2,83 főre nőtt, a többi leányvállalat munkavállalót nem alkalmaz.

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, csatlakozáskor a jegyzett tőke 0,5%-át 10.000 eFt-ot csatlakozási díjként befizette. Az Alap biztosítja a Banknál elhelyezett betétek összegét és a biztosított tőkeösszeg után a betéteseknek járó, még nem tőkésített és még ki nem fizetett kamatot. Az Alap részére éves díjat kell fizetni. A Bank 2007-ben 1 315 eFt, 2008. évben 1 095 eFt, 2009. évben 3 596 eFt, 2010. évben 3 876 eFt, 2011. évben 17 069 eFt díjat fizetett.

A Bank 2007. évben csatlakozott a Befektető Védelmi Alaphoz, a maximalizált 3 000 eFt csatlakozási díjat megfizette, s azóta folyamatosan fizetjük évente a minimális 2 MFt éves díjat.

Ezen beszámoló magyar forintban készült, s tartalmazza a Sopron Bank ZRt, az SB-Immobilien Kft, SB Center Kft, a KSKF Kft, az SB-DIP Kft és SB-Reál Kft konszolidált adatait.

A konszolidálás a Sopron Bank ZRt „Konszolidációs számviteli politikájában” rögzítettek szerint történt.

Az anya- és leányvállalatai (Bank és Kft-k) közti egymással szemben fennálló valamennyi követelés, kötelezettség, időbeli elhatárolás teljes mértékben kiszűrésre került.

Az egymás közötti szállításokból és szolgáltatás teljesítésekből származó tételek, a ráfordítások és bevételek teljes mértékben kiszűrésre kerültek a közbenső eredmény meghatározása során.

A konszolidált beszámoló az éves beszámolóval együtt a törvényi előírásoknak megfelelően a céginformációs szolgálatnak történő megküldés által közzétételre kerül.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

II. Számviteli politika, értékelési elvek és eljárások

Általános rész

A Konszolidált Éves Beszámoló a módosításokkal hatályos 2000. évi C. törvény a számvitelről, a módosításokkal hatályos 1996. évi CXII., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, 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: 2012.01.20., de a hitelezési veszteség lehető legpontosabb becslésének céljából a végtörlesztések miatt a hitelek értékelésénél 2012.01.30. a figyelembe vett határnap.

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

Bevétel, kamat és egyéb költségek elhatárolása

A Vállalatcsoport 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 értékén, 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.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

Értékcsökkenés

A Vállalatcsoport 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:

Immateriális javak	20,0 %
Ingatlanok	5,0 %
Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog	5,0%
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	6,0 %
Gépek, berendezések és felszerelések	14,5 %
- gyorsabban elhasználódó berendezések	10,0 %
- tartós üzemi eszközök	5,0 %
Számítógép hardver és szoftver (hordozható kisegítők)	33,0 %
- SBI Kft-ben lévő számítástechnikai eszközök	25,0%
Járművek	20,0 %

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

Befektetett pénzügyi eszközök

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

Jelentős hiba

A Vállalatcsoport 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.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

III. Mérleg

ESZKÖZÖK

1. Pénzeszközök

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Ft pénztár	385 068	392 504
Valuta pénztár	230 473	204 245
ATM Ft készlet	95 665	129 805
Úton lévő pénzeszköz	0	50 500
MNB nostro számla Ft	716 277	705 346
MNB nostro számla deviza	58 741	0
MNB lekötött betét rövid	210 000	270 000
Összesen	1 696 224	1 752 400
 <i>Ft pénztár megoszlása</i>		
Sopron Bank	385 017	392 471
SB-Immobilien Kft	31	13
SB Center Kft	2	2
KSKF Kft	9	9
SB-DIP kft	9	9

2. Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Állampapírok	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Magyar Államkötvények befektetési céllal	1 124 584	0
Diszkont kincstárjegyek forgatási céllal	0	0
Magyar Államkötvények forgatási céllal	454 216	0
Jegybanki kötvény forgatási céllal	7 283 714	16 684 812
Összesen	8 862 514	16 684 812
 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Belföldi banki kötvény forgatási céllal	0	0
Külföldi banki kötvény forgatási céllal	0	0
Összesen	0	0

A teljes értékpapír állomány a Bank könyveiben mutatható ki, a leányvállalatok értékpapír befektetéssel nem rendelkeznek.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Látra szóló	168 150	344 899
3 hónapon belül esedékes	1 646 362	64 445
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	12 776	12 999
1 éven túl 5 éven belül	65 211	76 457
5 éven túl	17 342	0
Összesen	1 909 841	498 800
A hitelintézetekkel szembeni követelések hitelintézetenkénti megoszlása:		
- <i>Bank Burgenland AG</i>	1 472 104	194 346
ebből - látraszóló deviza (Nostro)	142 104	134 176
- lekötött deviza	1 330 000	60 170
- <i>egyéb belföldi hitelintézet</i>	437 737	121 711
ebből -látraszóló Ft	20 315	22 397
-látraszóló deviza	5 731	5 583
-lekötött Ft	0	0
-lekötött deviza	411 691	93 731
- <i>egyéb GMU hitelintézet</i>	0	182 743
ebből - látraszóló deviza	0	182 743

A leányvállalatok részére a Banknál vezetett folyószámlák összege (230 968 eFt) az adósságkonszolidáció során kivezetésre került

4. Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések (pénzügyi szolgáltatásból)

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
3 hónapon belül esedékes	2 962 601	3 750 592
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	7 764 750	5 375 091
Összesen	10 727 351	9 125 683
Összesenből devizakövetelés	7 293 696	5 751 435
Összesenből kapcsolt vállalkozás hitele	0	0
Összesenből az értékvesztés	140 816	168 943

Kapcsolt vállalkozásnak nyújtott hitel (980 480 eFt) kivezetésre került.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

5. Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések (pénzügyi szolgáltatásból)

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	21 480 021	22 898 399
5 éven túl esedékes	49 211 361	47 056 759
Összesen	70 691 382	69 955 158
Összesenből devizakövetelés	59 851 364	57 167 540
Összesenből kapcsolt vállalkozás hitele	0	0
Összesenből az értékvesztés	2 038 391	4 626 262
Összesenből végtörlesztés miatti értékvesztés	0	1 177 818

6. Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések (befektetési szolgáltatásból)

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
3 hónapon belül esedékes	343	531
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
Összesen	343	531

7. Készlet

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Követelés fejében átvett eszköz	764 049	664 527

2011.évvégén a Bank könyveiben a készletek közt követelés fejében átvett eszközként tartunk nyilván három darab lakóingatlant, melyek hitelfedezeti opciós jog lehívása során kerültek a Bank tulajdonába. Az év során egy ingatlan értékesítésére és egy vásárlására került sor.

A Bankon kívül a leányvállalatok is rendelkeznek értékesítésre szánt ingatlanokkal, az SB-Reál Kft az év során zömében értékesítette a tavaly tulajdonába került ingatlanjait.

Készlet megoszlás

Sopron Bank	56 890	48 900
SB-REÁL Kft	85 680	5 113
KSKF Kft	151 368	157 973
SB-DIP Kft	470 111	452 541

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

8. Értékvesztés

Az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után a nyilvántartott értékvesztés összege 5 973 023 eFt a tavalyi 2 179 207 eFt értékvesztéssel szemben, ebből 4 795 205 eFt a szokásos üzletmenetből származóan képzett értékvesztés és 1 177 818 eFt a végtörlesztések miatt képzett értékvesztés.

Az értékvesztés képzésben bekövetkezett változásokat az alábbi tábla mutatja:

Értékvesztés összege	Deviza követelések után	Forint követelések után	Összesen
Egyenleg 2010. 12. 31-én	2 087 963	91 244	2 179 207
<i>Növekedés</i>	<i>5 313 177</i>	<i>373 646</i>	<i>5 686 823</i>
<i>Csökkenés</i>	<i>1 772 678</i>	<i>120 329</i>	<i>1 893 007</i>
2011. évi változás	3 540 499	253 317	3 793 816
Egyenleg 2011. 12. 31-én	5 628 462	344 561	5 973 023

A deviza hitelekre megképzett értékvesztés 3 540 499 eFt növekedéséből 3 166 291 eFt a tényleges értékvesztés állományi növekedés, 374 208 eFt az árfolyamváltozás hatása.

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

Értékvesztés összege	Éven belüli követelések	Éven túli követelések	Összesen
Követelések eredeti nyilvántartásba vételi értékén	9 294 626	75 759 238	85 053 864
Halmazott értékvesztés	- 168 943	- 5 804 080	- 5 973 023
Értékvesztéssel csökkentett követelés érték	9 125 683	69 955 158	79 080 841

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

2011 végén 992 ügylet kapott „problémamentes”-től eltérő minősítést a mérlegkészítés napján.

A korábbi évekhez viszonyítva, nincs olyan ügylet, ami jellege miatt (ügyfélcsoport, nagyhitel) a külön figyelendő kategóriába került volna, 0%-os értékvesztés mellett.

„Külön figyelendő” kategóriába került értékvesztés képzéssel 357 ügylet, 257 ügylet kapott „átlag alatti” minősítést, 254 ügylet „kétes”, 131 ügylet „rossz” minősítést. A „rossz” minősítésű hitelek közül 55 overdraft hitel, 78 ügylet a várható veszteség mértéke miatt került „rossz” ügyletminősítési kategóriába.

Az év végi követelésállomány minősítése:

	<u>2010.12.31</u>	<u>2011.12.31</u>
Problémamentes	82,9 %	80,6 %
Külön figyelendő	10,0 %	6,0 %
Átlag alatti	5,0 %	6,6 %
Kétes	1,5 %	5,7 %
Rossz	0,6 %	1,1 %

Az egyéb követelések után kimutatott értékvesztés 417 194 eFt (1 341 eEUR), mely az árfolyamváltozás hatására nőtt + 43 418 eFt -tal az előző évhez képest, új képzés nem történt.

Az SB-Immobilien Kft vevőkövetelésekre 1 566 eFt értékben képzett értékvesztést, az értékvesztés állománya évvégén 3 362eFt.

9. Befektetett pénzügyi eszközök

	<u>2010.12.31</u>	<u>2011.12.31</u>
Részvények, részesedések befektetési célra	10 000	10 000
Összesen	10 000	10 000

A vállalatcsoport befektetett eszközeinek értéke a következőkből áll össze:

Cégnév	Összeg	Székhely	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia ZRt	10 000	Budapest	0,21 %

A Bank részesedése leányvállalataiban:

Cégnév	Összeg	Székhely	Tulajdoni hányad
SB-Immobilien Kft	753 310	Sopron	100,00 %
SB Center Kft	84 000	Sopron	100,00 %
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft	20 500	Sopron	100,00 %
SB-REÁL Kft.	500	Sopron	100,00 %
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	100 500	Sopron	100,00 %

A részesedések után számított passzív tőkekonszolidációs különbözet 6 259 eFt.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

10. Immateriális javak és tárgyi eszközök

A vállalatcsoport 71 442 eFt értékű immateriális javakkal és 1 791 414 eFt értékű tárgyi eszközzel rendelkezik az előző évi 100 013 eFt értékű immateriális javakkal és 1 563 674 eFt értékű tárgyi eszközzel szemben.

A befejezetlen beruházások értéke a banknál a még üzembe nem helyezett tárgyi eszközök, informatikai eszközök értékét, a folyamatban lévő felújítások, átalakítások költségeit tartalmazza. Az SBI Kft-nél a szombathelyi ingatlan átalakítási költségeit, az SB Reál Kft.-nél két szentgotthárdi ingatlan vételárát és a vételhez kapcsolódó költségeket foglalja magába.

Az SB Center Kft-ben lévő telket és beruházási költségeket értékvesztettük, a telket piaci áron tartjuk nyilván, a beruházások értékét 0-ra írtuk.

Vállalatcsoporton belüli megoszlás a következő:

	Sopron Bank Zrt.	SBI Kft	SB Center Kft	SB Reál Kft	Összesen
Immateriális javak	11 033	60 409	0	0	71 442
Tárgyi eszközök	809 271	691 347	67 000	150 356	1 717 974
Beruházások	33 121	15 304	0	25 015	73 440
Összesen	853 425	767 060	67 000	175 371	1 862 856

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

	Immateriális javak	Ingatlanok, kapcs.vagyoni ért.jogok	Műszaki berendezések, gépek	Berendezési tárgyak és felszerelések	Beruházások beruházásra adott előleg	Összesen
<u>BRUTTÓ ÉRTÉK</u>						
Nyitó egyenleg 2011. január 1.	579 238	1 401 866	207 032	519 559	108 971	2 816 666
Növekedés	52 377	316 599	41 154	104 954	403 026	918 110
Csökkenés	70 690	0	15 666	59 624	339 073	485 053
Záró egyenleg 2011. december 31.	560 925	1 718 465	232 520	564 889	172 924	3 249 723
<u>HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS</u>						
Nyitó egyenleg 2011. január 1.	479 225	224 090	121 589	327 985	0	1 152 889
Növekedés	81 191	91 828	32 380	72 149	99 484	377 032
Csökkenés	70 933	0	14 989	57 132	0	143 054
Záró egyenleg 2011. december 31.	489 483	315 918	138 980	343 002	99 484	1 386 867
<u>NETTÓ ÉRTÉK</u>						
2011. január 1.	100 013	1 177 776	85 443	191 574	108 971	1 663 777
2011. december 31.	71 442	1 402 547	93 540	221 887	73 440	1 862 856

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

11. Egyéb eszközök

	<u>2010.12.3</u>	<u>2011.12.3</u>
Szállítónak adott előleg /túlfizetés	783	424
Belföldi vevőkövetelés	44 985	70 547
Külföldi vevőkövetelés	1 275	4 841
Támogatások elszámolása	117 002	78 420
TB elszámolási számla	1 552	1 707
Bankadó túlfizetés	0	238 308
Hitelintézeti járadék túlfizetés	0	3 608
Társasági adó túlfizetés	9 787	72 270
Visszaigényelhető ÁFA	9 330	180
Innovációs járulék túlfizetés	0	310
Önkormányzattal szembeni adótúlfizetés	568	4 662
Egyéb pü.szolg. származó követelés	14 122	17 244
Egyéb deviza követelés	190 813	212 978
Egyéb forint követelés	70	1 125
Összesen	390 287	706 624

A csoporton belüli számlázások értéke (2010-ben 38eFt, 2011-ben 17eFt) az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került.

A belföldi vevőkövetelésből kapcsolt vállalkozással szembeni követelés:

- GRAWE Életbiztosító Zrt	4 248	7 812
---------------------------	-------	-------

A külföldi vevőkövetelésből kapcsolt vállalkozással szembeni követelés:

- Bank Burgenland AG	1 044	4 805
----------------------	-------	-------

Devizás vevő követelés	401	582
Devizás egyéb követelés	204 671	228 446

Az egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó követelések közt a vidéki fiókok bérlete (Szombathely, Budapest, Kőszeg) és két dolgozónk részére bérelt lakás után fizetett kaució, leányvállalati letét és kaució szerepel.

A támogatások elszámolása számlán a támogatott lakáscélú hitelek után 2010-ben és 2011-ben is a november- december havi PM elszámolás-kiutalások összege szerepel.

Az egyéb deviza követelés bruttó állománya 2 025 eEUR, az ezután elszámolt értékvesztés összege 1 341 eEUR.

Az egyéb Ft követelés soron végrehajtási eljárásokban benyújtott követeléseket szerepeltetjük.

Az SB-Immobilien Kft vevőkövetelésekre 1 566 eFt értékben képzett értékvesztést, az értékvesztés állománya évvégén 3 362eFt.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

12. Aktív időbeli elhatárolások

2010. december 31-én és 2011. december 31-én az aktív időbeli elhatárolások a következők voltak:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Értékpapírok hozama	80 714	22 840
Értékpapír amortizáció	78 128	0
Bankközi kihelyezések kamata	6 242	6 390
Kamatswap kamata	0	44 780
Ügyfelek kamat elhatárolása	108 464	104 198
Nem pü. szolg. ráfordításinak elhatárolása	3 695	2 839
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	152
Összesen	277 243	181 199
ebből: deviza	55 520	43 156
<i>Értékpapírok hozama:</i>		
	80 714	22 840
- MÁK HUF	73 591	0
- MNB kötvény	7 123	22 840
<i>Értékpapír amortizáció:</i>		
- MÁK HUF	78 128	0
<i>Bankközi kihelyezések kamata:</i>		
	6 242	6 390
- MNB látraszóló betét HUF	3 946	5 824
- MNB lekötött betét HUF	27	90
- Bank Burgenland látraszóló betét FCY	143	229
- Bank Burgenland lekötött betét HUF	654	0
- Belföldi hitelintézetnek nyújtott hitel EUR	616	247
- Belföldi hitelintézetnek nyújtott hitel USD	856	0

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

A nem pénzügyi szolgáltatások ráfordításainak elhatárolása:

	3 695	2 839
- újság előfizetési díjak	1 027	1 147
- biztosítási díjak	101	261
- reklámszerződések	215	10
- szoftverkövetési, szolgáltatási díj	2 289	1 421
- oktatási költség	63	0

Bevételek aktív időbeli elhatárolása:

- ingatlan bérleti díj	0	152
------------------------	---	-----

Csoporton belül elhatárolt kamatbevétel (2010-ben 102 eFt, 2011-ben 256eFt) az adósságkonszolidálás során kiszűrésre került.

Kapcsolt részesedési viszonyban levő vállalkozással szembeni kamatelhatárolás:

- Bank Burgenland AG	797	45 009
----------------------	-----	--------

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

FORRÁSOK

13. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Látra szóló kötelezettség	36 494	100 504
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség 3 hónapon belül	374 753	809 169
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség 3 hónapon túl éven belül	14 236	14 158
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség éven túl 5 éven belül	124 756	181 422
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség 5 éven túl	60 031 381	57 838 500
Összesen	60 581 620	58 943 753
<i>Látraszóló kötelezettség</i>	<i>36 494</i>	<i>100 504</i>
- <i>Bank Burgenland AG</i>	<i>33 932</i>	<i>88 981</i>
- <i>egyéb GMU hitelintézet</i>	<i>77</i>	<i>0</i>
- <i>egyéb belföldi hitelintézet</i>	<i>2 485</i>	<i>11 523</i>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség rövid - lekötött betét</i>	<i>388 989</i>	<i>823 327</i>
- <i>egyéb belföldi hitelintézet</i>	<i>388 989</i>	<i>523 327</i>
- <i>Bank Burgenland AG</i>	<i>0</i>	<i>300 000</i>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség hosszú</i>	<i>60 156 137</i>	<i>58 019 922</i>
- <i>Bank Burgenland AG</i>		
- <i>felvett hitel</i>	<i>58 648 161</i>	<i>55 987 730</i>
- <i>egyéb belföldi hitelintézet</i>		
- <i>felvett hitel</i>	<i>1 415 986</i>	<i>1 945 497</i>
- <i>lekötött betét</i>	<i>91 990</i>	<i>86 695</i>

A leányvállalatok által felvett hitel (980 480 eFt) a konszolidálás során kivezetésre került.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

14. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (betétek)

Esedékesség szerinti bontásban

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Látra szóló kötelezettség	7 847 489	10 411 141
3 hónapon belül	12 184 155	12 024 596
3 hónapon túl, 1 éven belül	7 352 190	10 801 054
1-5 éven belül	368 826	2 318 768
5 éven túl	775 055	248 285
Összesen	28 527 715	35 803 844

Szektor szerinti bontásban

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Magánszemélyek	20 993 054	25 974 579
Vállalkozások	7 534 661	9 829 265
Összesen	28 527 715	35 803 844

Összesenből devizakötelezettség	9 979 072	9 684 474
	(35 %)	(27 %)

Konszolidált leányvállalati betétek:	108 659	230 968
--------------------------------------	---------	---------

- SB Center Kft.	9 888	17 539
- SB Immobilien Kft.	64 089	1 835
- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	33 920	27 427
- SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	762	100 313
- SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	0	83 854

Kapcsolt vállalkozás betéte:

- GRAWE Életbiztosító Zrt.	75 254	305 923
----------------------------	--------	---------

15. Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek (befektetési szolgáltatásból)

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
3 hónapon belül esedékes	5 544	2 441
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
Összesen	5 544	2 441

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

16. Egyéb kötelezettségek

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Rövidlejáratú egyéb kötelezettségek		
Belföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	44 055	95 462
Külföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	46	132
Belföldi rövid lejáratú kötelezettség	88	1 980
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	44 125	54 183
Államháztartással szembeni kötelezettség	82 573	101 326
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	1 610	8 713
Egyéb kötelezettség	150 758	319 968
Egyéb kötelezettségek összesen	323 255	581 764
Leányvállalattal szembeni szállítói kötelezettség (2010-ben 3 527eFt, 2011-ben 6 247 eFt) konszolidálásra került, további kapcsoló vállalkozással szembeni szállítói kötelezettség:		
- GRAWE Életbiztosító Zrt	9 910	0
Devizás szállítói kötelezettség	46	4 133
	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
<i>Államháztartással szembeni kötelezettség</i>	82 573	101 326
ÁFA	1 490	9 638
SZJA	38 075	34 544
Nyugdíjbiztosítás	23 141	29 170
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci járulék	7 568	10 216
EHO	93	858
Szakképzési hozzájárulás	6 663	6 537
Rehabilitációs hozzájárulás	2 255	2 343
Innovációs járulék	2 412	5 733
Start kártya	73	0
Cégautó adó	581	777
Hitelintézeti járadék	159	0
Társasági adó	63	1 510
	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
<i>Egyéb kötelezettség</i>	150 758	319 968
- bankközi devizaforgalom klíringszámla	49 034	61 087
- GIRO forgalom klíringszámla	54 456	175 163
- T+2 napos átvezetési számla	2 734	31 408
- Pénzforgalmi/ügyszámvetési számla	44 534	52 310

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

17. Passzív időbeli elhatárolások

2009. december 31-én és 2010. december 31-én a passzív időbeli elhatárolások a következők voltak.

	<u>2010.12.31</u>	<u>2011.12.31</u>
Bankközi felvétek kamata	134 830	181 683
Bankközi betétek kamata	1 465	2 321
Kamatswap kamata	0	14 053
Ügyfelek kamatelhatárolása	290 050	426 724
PSZÁF díj elhatárolása	4 222	4 273
Egyéb költség elhatárolás	60 241	29 646
Egyéb bevétel elhatárolás	0	19
Összesen	490 808	658 719
ebből: deviza	210 457	265 439

Kapcsolt részesedési viszonyban levő vállalkozással szembeni kamatelhatárolás:

- Bank Burgenland AG	134 830	196 342
- GRAWE Életbiztosító Zrt	0	312

Leányvállalattal szembeni kamatelhatárolás (2010-ben 6eFt, 2011-ben 55eFt) konszolidálásra került.

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
<i>Egyéb elhatárolás</i>	<i>60 241</i>	<i>29 646</i>
- könyvvezetési, könyvvizsgálati díj	15 211	13 282
- bérszámfejtés, szakértés	572	587
- előző évi jutalékok és járulékai	3 052	5 025
- internet, számítógép /cafeteria	230	0
- közüzemi díj, takarítás	3 533	1 032
- anyagköltség	39	0
- telefonköltség (mobil)	1 161	1 393
- telefonköltség (vezetékes, hálózat)	5 000	85
- saját gépjármű használat	1 085	762
- egyéb szolgáltatások (bankbiztonság)	8 355	188
- számítógépes felügyelet (support)	5 808	4 997
- egyéb hatósági díjak, önellenőrzés	7 690	77
- szállás, étterem, reprezentáció	169	197
- jogi szolgáltatás	56	1 773
- posta	3 431	21
- oktatás	26	52
- hitelközvetítői jutalék	2 046	0
- reklám költség	277	175
- bérleti díj (ingatlankezelési ktsg) ÁFA	2 500	0

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

18. Céltartalékok

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Kockázati céltartalék	0	0
Egyéb céltartalék	209 900	101 121
Összesen	209 900	101 121

A Banknál kimutatott 2010.évi 179 900 eFt céltartalék a 2010. évi teljesítmények után 2011-ben fizetendő (fizetett) bonust és annak járulékait, a 101 121 eFt összegű céltartalék a 2011.évi a jövőbeni szervezeti átalakítás következtében felmerülő költségek fedezetére képzett összeget tartalmazza.

Az SB-Center Kft.-nél a 2010. évben képzett 30 000 eFt céltartalék felhasználásra került a beruházások értékvesztésének elszámolásakor.

19. Jegyzett tőke

A jegyzett tőke a 2011. évben végrehajtott tőkeemelés következtében 2 070 MFt, mely 207 db, egyenként 10.000.000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll, részvényenként egy szavazati joggal. Az alapító részvényes osztrák jogi személy.

Tulajdonos: HYPO-BANK BURGENLAND AG
Tulajdoni hányad: 100 %

Cégnév	Törzstőke	Tulajdonos	Tulajdoni hányad
SB-Immobilien Kft	3 040	Sopron Bank Burgenland Zrt.	100,00 %
SB Center Kft	3 020	Sopron Bank Burgenland Zrt.	100,00 %
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft	510	Sopron Bank Burgenland Zrt.	100,00 %
SB-REÁL Kft.	500	Sopron Bank Burgenland Zrt.	100,00 %
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	510	Sopron Bank Burgenland Zrt.	100,00 %

A leányvállalati törzstőkék a konszolidáció során kivezetésre kerültek.

A KSKF Kft-ben 20mFt, az SB-Dip Kft-ben 100mFt összegű tőkeemelésre került sor év folyamán, egyenként 10eFt értékben, tőketartalék emelés mellett.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

20. Saját tőke

A saját tőkében bekövetkezett változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke- tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Leány- vállalati saját tőke változás	Összesen
Egyenleg 2011. január 1-én	2 060 000	4 725 000	-180 433	60 812	182 532	12 442	6 860 353
Növekedés	10 000	890 000	251 593	0	0	0	1 151 593
Csökkenés	0	0	0	0	-2 594 869	-72 388	-2 667 257
Egyenleg 2011. december 31-én	2 070 000	5 615 000	71 160	60 812	-2 412 337	-59 946	5 344 689

21. Tőketartalék

A Bank tőketartalékának összege a tőkeemelés következtében 890 000 eFt-tal nőtt. Az SB-Immobilien Kft és SB-Center Kft tőketartaléka nem változott, az év közben végrehajtott tőkeemelések következtében a KSKF Kft jegyzett tőkéje 10eFt-tal, tőketartaléka 19 990 eFt-tal, az SB-DIP Kft jegyzett tőkéje ugyancsak 10 eFt-tal, tőketartaléka 99 990 eFt-tal nőtt.

A konszolidálás utáni vállalatcsoporti tőketartalék az év végén 5 615 000 eFt.

22. Eredménytartalék

A vállalatcsoportnál a Bank könyveiben +71 160 eFt, a leányvállalatok egyéni könyveiben összesen - 53 524 eFt eredménytartalék mutatható ki, a tőkekonszolidálás következtében azonban az eredménytartalék vállalatcsoporti szinten +71 160 eFt.

23. Lekötött tartalék

A vállalatcsoportnak nincs lekötött tartaléka.

24. Általános kockázati céltartalék

Általános kockázati céltartalék képzésére nem került sor.

25. Értékelési tartalék

Értékelési tartalékot nem képzett a vállalatcsoport.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

26. Fügő kötelezettségek

A Bank fügő kötelezettségei a következőkből álltak:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Rendelkezésre tartott hitelkeret	2 360 683	2 064 304
Adott bankgarancia	1 083 365	910 329
SPOT ügyletek	267 055	436 795
Határidős ügylet (kamatswap)	0	199 746
Összesen	3 711 103	3 611 174
Ebből a devizakövetelés értéke	1 057 816	709 690

27. Mérlegen kívüli követelések

A Banknak mérlegen kívüli követelése 2010. és 2011. év végén a következők:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Rendelkezésre tartott hitelkeret	383 516	80 000
SPOT ügyletek	269 083	436 752
Kapott bankgarancia	131 602	210 671
Értékpapír ügylet	5 296	0
Határidős ügylet (kamatswap)		212 644
Összesen	789 497	940 067
Ebből a devizakövetelés értéke	125 201	315 797

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

	Névérték	Könyv szerinti érték
Jegybanki kötvény	16 730 000	16 684 812
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.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

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

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Magyar Államkötvény HUF	36 048 060 eHUF	41 797 000 eHUF
Jelzálogkötvény	5 176 440 eHUF	3 605 210 eHUF
Befektetési jegy	251 754 eHUF	79 257 eHUF
Tőzsdei részvény	22 932 eHUF	32 852 eHUF
Tőzsdei részvény EUR	3 eEUR	3 eEUR
Magyar Államkötvény EUR	1 270 eEUR	1 466 eEUR
Magyar Államkötvény USD	0 eUSD	102 eUSD
Külföldi Államkötvény EUR	34 eEUR	31 eEUR
Külföldi kötvény EUR	118 eEUR	118 eEUR

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

A függővé tett kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügyi szolgáltatás díjainak alakulása következő:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék	182 991	360 997
Függővé tett egyéb bevételek	57 019	91 823
Függővé tett késedelmi kamat	180 911	500 735
Összesen	420 921	953 555

31. Deviza határidős adás-vételi ügyletek

Nyitott deviza határidős adás-vételi ügylettel a Bank a mérleg fordulónapján nem rendelkezett.

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Követelés	0	0
Kötelezettség	0	0

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

32. Konzorciális hitelezés

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Deviza beruházási hitel		
Teljes rész	4 439 667	3 963 357
Saját rész	2 031 503	1 481 845
Idegen rész	2 408 164	2 481 512
 Forint beruházási hitel		
Teljes rész	2 038 001	2 267 755
Saját rész	1 180 800	1 028 184
Idegen rész	857 201	1 239 571

A konzorciális hitelezés anyabanki közös finanszírozást jelent. 2010-ben 9, 2011-ben 8 magyarországi cégre terjedt ki, ügyletenként eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal.

33. Fedezetek és biztosítékok

Kapott fedezetek és biztosítékok	<u>Teljes értéken</u>	<u>Követelés értékéig</u>
Pénzfedezet	1 805 841	1 404 645
Bankgaranciák és készfizető kezességek	1 667 097	1 556 132
Központi költségvetés garanciái	2 128 749	1 924 961
Értékpapír fedezet	1 976	1 637
Árbevétel, követelés engedményezés	3 302	1 036
Zálogjog (árúkészletre)	170 089	152 362
Jelzálogok	107 145 860	72 344 827
Egyéb fedezet	1 730 229	1 551 818
Összesen	114 653 143	78 937 418

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

Eredménykimutatás

34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

2010-ben, illetve 2011-ben a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek a következő tételekből álltak:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Jegybanki betétek kamata Ft	33 126	53 513
Jegybanki betétek kamata deviza	0	64
Hítelintézeti betétek kamata Ft	27 754	53 741
Hítelintézeti betétek kamata deviza	5 607	3 806
Kincstárjegyek kamata	383	0
Államkötvények kamata	82 919	28 902
Banki kötvények kamata	306 414	633 599
Kamat swap ügyletek kamata	0	44 780
Ügyfeleknek nyújtott Ft hitelek kamata	1 310 517	1 503 555
Ügyfeleknek nyújtott deviza hitelek kamata	3 639 116	3 567 680
Összesen	5 405 836	5 889 640
 Kapcsolt vállalkozástól kapott kamatok:		
- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	717	15 523
- SB-REÁL Kft.	548	12 748
- SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	10 115	17 094
- SB-Immobilien Kft	1 580	326
- SB Center Kft	9114	0
 - Bank Burgenland AG	 23 819	 96 588

A leányvállalati kamatok a konszolidáláskor kiszűrésre kerültek.

35. Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések

A fizetett kamatok, illetve kamatjellegű kifizetések 2010-ben, illetve 2011-ben a következők voltak:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	38 216	86 565
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	523 564	659 282
Kamat swap ügyletek kamata	0	42 113
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	715 242	890 849
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	201 081	176 587
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	34 662	107 070
Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	690	21 203
Összesen	1 513 455	1 983 669

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett kamat:

- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	9	618
- SB-REÁL Kft.	1	497
- SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	4	129
- SB Center Kft	6	72
- SB-Immobilien Kft	2 371	1 364
- Bank Burgenland AG	524 062	710 225
- GRAWE Életbiztosító Zrt.	487	4 278

A leányvállalati kamatok a konszolidáláskor kiszűrésre kerültek.

36. Pénzügyi szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások

	<u>2010.12.31</u>	<u>2011.12.31.</u>
Jutalék- és díjbevétel	331 413	391 421
- bankkártya jutalék	32 078	43 329
- pénzforgalmi számla jutaléka	235 138	293 577
- hitelezéssel kapcsolatos jutalék	50 158	41 016
- garancia díjak	14 039	13 499
Jutalék és díjráfordingás	100 175	71 277
- bankkártya jutalék	27 579	37 235
- hitelközvetítői díjak (ügynöki jutalék)	72 596	30 934
- garancia díjak	0	3 108
Jutalék-eredmény pü. szolgáltatásból	231 238	320 144

Kapcsolt vállalkozástól származó jutalék és díjbevétel:

- GRAWE Életbiztosító Zrt.	30 346	24 000
- SB-Immobilien Kft	260	328
- SB Center Kft.	45	36
- SB-REÁL Kft.	36	161
- SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	93	74
- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft	49	57

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordingás:

- Bank Burgenland AG	6 561	9 095
----------------------	-------	-------

A leányvállalati kapott és fizetett jutalék és díjbevételek a konszolidáláskor kiszűrésre kerültek.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

37. Befektetési szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Befektetési szolgáltatás bevétele	12 924	19 035
- Letétkezelési tevékenység bevétele	11 846	12 855
- Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	1 078	6 180
Befektetési szolgáltatás ráfordítása	5 625	6 119
- Letétkezelési tevékenység ráfordítása	506	584
- Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	5 119	5 535
Befektetési szolgáltatás eredménye	7 299	12 916
Kapcsolt vállalkozástól származó bevétel		
- GRAWE Életbiztosító Zrt.	11 846	12 854
Kapcsolt vállalkozásnak fizetendő ráfordítás		
- Bank Burgenland AG	69	89

38. Pénzügyi műveletek eredménye

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Pénzügyi szolgáltatás bevételei	522 990	952 792
- Értékpapír amortizáció	41 089	52 376
- Devizás tételek árfolyamnyeresége	150 986	68 624
- Deviza konverziós nyereség	330 915	285 715
- Opció díjbevételek	0	546 077
Befektetési szolgáltatás bevételei	154 312	42 064
Pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	21 002	463 614
- Értékpapír amortizáció	0	0
- Devizás tételek árfolyamvesztesége	3 726	101 536
- Deviza konverziós veszteség	17 276	0
- Opció díjrátfordítás	0	362 078
Befektetési szolgáltatás ráfordításai	137 379	26 428
Pénzügyi műveletek eredménye	518 921	504 814
Kapcsolt vállalkozástól származó bevétel		
- Bank Burgenland AG	0	546 077
Kapcsolt vállalkozásnak fizetendő ráfordítás		
- Bank Burgenland AG	0	362 078

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

39. Költségek költségnemenkénti bontása

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Béreköltség	995 241	1 014 204
Személyi jellegű egyéb kif.	197 223	199 017
Bérbírálatok	314 863	313 719
<i>Személyi jellegű ráf. összesen</i>	<i>1 507 327</i>	<i>1 526 940</i>
Anyag és anyagjellegű ráf.	92 141	103 764
Bérleti díj	216 465	224 779
Számítástechnikai ktsg	163 850	107 805
Reklám, marketing ktsg	140 889	110 838
Egyéb szolg. ktsg	318 094	438 695
<i>Egyéb ig. ktg. összesen</i>	<i>931 439</i>	<i>985 881</i>
Általános ig. költségek	2 438 766	2 512 821
Értécsökkenési leírás	249 769	264 548
Összes költség	2 688 535	2 777 369

A csoporton belüli számlázások, terhelések:

Leányvállalatok által bankra áttérhelt tételek:

Bérleti díj	115 382	110 871
Számítástechnikai díj (továbbszámlázás)	58 577	63 320
Anyagköltség (továbbszámlázás)	352	256
Értékbecslés	400	1 685

Bank által leányvállalatokra terhelt tételek:

Banki jutalék	483	656
Egyéb szolgáltatás (közvetített szolgáltatás)	50	198
Cafeteria (közvetített szolgáltatás)	359	0

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	<i>197 223</i>	<i>199 017</i>
Munkába járás költségtérítés	5 563	5 543
Albérleti hozzájárulás	3 651	5 587
Napidíj	9	17
Saját gépjármű hivatali célú használat	17 445	16 839
Telefon magáncélú használat	4 150	3 863
Segély (temetési)	250	200
Betegszabadság	5 843	5 418
Táppénz hozzájárulás	1 019	2 036
Végkielégítés	0	17 000
<i>Cafeteria</i>		
Étkezési hozzájárulás	27 163	32 250
Üdülési csekk	13 756	14 425
Iskolakezdési támogatás	810	949
Ajándék, kultúra utalvány	0	474
Egészségpénztár	21 412	21 201
Önkéntes nyugdíjpénztár	10 321	12 214
Internet hozzájárulás	4 707	3 232
Életbiztosítás GRAWE	4 874	4 963
Helyi utazási bérlet	649	615
Kifizetői SZJA cafeteria után	18 163	16 023
Üzleti ajándék	8 700	5 557
Üzleti reprezentáció	2 745	2 080
Dolgozói természetbeni juttatás	20 745	20 576
Kifizetői természetbeni juttatás	4 583	1 111
Adómentes természetbeni juttatás	2 377	1 853
Természetbeni juttatás utáni SZJA	18 288	4 991
	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
<i>Bérfizetések</i>	<i>314 863</i>	<i>313 719</i>
Nyugdíjbiztosítási járulék	250 982	248 852
Egészségbiztosítási járulék	21 336	20 897
Munkaadói járulék	365	0
Munkáltatót terhelő adók (Szja)	4 552	173
Munkaerőpiaci járulék	10 217	10 209
Egészségügyi hozzájárulás	2 017	8 687
Szakképzési hozzájárulás	15 652	15 214
Rehabilitációs hozzájárulás	8 842	9 320
Start-kártyás járulék	900	367

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Egyéb szolgáltatási költségek	318 094	438 695
Utazási és kiküldetési költségek	4 617	6 189
Javítás, karbantartás költsége	16 291	24 079
Oktatás, továbbképzés költsége	13 907	26 424
Újság, szakkönyv	3 424	5 321
Posta, telefon , fax	53 783	61 984
Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat	42 998	43 717
Jogi szolgáltatás	20 457	50 142
Bankbiztonsági szolgáltatás	57 487	102 642
Üzleti tanácsadás	17 521	7 857
Fordítás költségei	1 136	347
Fénymásolás költségei	8 445	7 415
Egyéb igénybevett szolgáltatás	6 812	11 296
Hatósági díjak, illetékek	30 342	28 393
Takarítás	21 956	24 069
Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség	1 020	1 615
Biztosítási díjak	9 301	11 003
GIRO költség	8 597	11 410
Telephelyőrzés, ingatlankezelés	0	14 792

40. Egyéb bevétel/ egyéb ráfordítás

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Egyéb bevétel	426 732	694 462
Közvetített szolgáltatások bevétele	246 377	270 470
Egyéb bevételek	180 355	423 992
Kapott támogatások , kártérítések, ktsgrtérítések	679	2 297
Pénztár többlet	1 215	677
Tárgyi eszköz értékesítés	90	8 537
Átvett eszköz értékesítés	10 300	172 350
Egyéb szolg. bevétele (értékbecslés, TB kifizetőhely)	6 349	3 518
Ingatlan bérbeadás	32	11 979
Kerekítési differencia	10	14
Céltartalék felhasználása	160 625	209 900
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	1 055	14 720

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

Egyéb ráfordítás	900 702	1 614 152
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	240 260	329 232
Egyéb ráfordítás	660 442	1 284 920
Hitelezési veszteség (végtörlesztés)	0	743 920
Egyéb céltartalék jövőbeni költségre	209 900	101 121
Értékesített tárgyi eszköz könyvszerinti értéke	90	531
Értékesített átvett eszköz könyvszerinti értéke	8 260	110 711
Selejtezett tárgyi eszköz könyvszerinti értéke	449	157
Tárgyi eszköz terven felüli ÉCS	20 891	2 280
Beruházások terven felüli ÉCS	0	112 184
OBA biztosítási díj	3 876	17 069
BEVA alapdíj	2 000	2 000
PSZÁF díj	18 592	19 518
Helyi iparüzési adó	101 903	111 674
Kommunális adó	196	0
Gépjármű (cégautó) adó	2 689	3 284
Építmény adó	1 970	2 430
Innovációs járulék	15 312	16 189
Hitelintézeti járadék	37 610	34 249
Pénzügyi szervezetek különadója	229 064	0
PSZÁF bírság	1 000	0
MNB bírság	20	0
APEH késedelmi pótlék, bírság	1 889	0
Munkaügyi bírság	0	100
Fizetett kártérítés (munkaügyi)	0	6 267
Pénztárhiány	1 387	801
Leírt követelések ráfordításai	1 682	109
Önellenőrzési, késedelmi pótlék	1 484	5
Kerekítési differencia	25	20
Le nem vonható ÁFA, egyéb	0	202
Szállítónak fizetett késedelmi kamat, kártérítés	153	99

Közvetített szolgáltatások bevételeiből kapcsolt vállalkozástól kapott bevétel:

- SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	38	0
- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft	12	10
- SB-Immobilien Kft	359	9
- SR-Reál Ingatlanforgalmazó Kft	0	179
- GRAWE Életbiztosító Zrt.	78	13 187
- Bank Burgenland AG	28 175	19 871

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

Közvetített szolgáltatások ráfordításából kapcsolt vállalkozásnak fizetett ráfordítás:

- GRAWE Életbiztosító Zrt	113 930	120 629
---------------------------	---------	---------

A leányvállalati kapott és fizetett egyéb bevételek és ráfordítások a konszolidáláskor kiszűrésre kerültek.

41. Rendkívüli bevétel / Rendkívüli ráfordítás

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Rendkívüli bevétel	0	0
Rendkívüli ráfordítás	29 410	35 419
Alapítványi támogatások	7 295	2 618
Egyéb támogatások, véglegesen átadott pénzeszköz	9 427	1 939
Elengedett követelések	12 688	30 862
Rendkívüli eredmény	-29 410	- 35 419

42. Likviditási és jövedelmezőségi helyzet

A vállalatcsoport eredménye a következők szerint alakult:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Összes eszköz)	75,77 %	70,88 %
Követelések aránya (Követelések/Összes eszköz)	85,91 %	78,45 %
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Összes eszköz)	92,21 %	93,98 %
Likviditás (Forgóeszközök/Rövid lej. köt.)	0,82 %	0,84 %
Saját tőkeellátottság (Saját tőke/Összes forrás)	7,07 %	5,27 %
Vagyonarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Saját tőke)	4,05 %	-46,20 %
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Összes eszköz)	0,29 %	-2,43%

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

43. Társasági adó

A vállalatcsoport nyereséges működésétől kezdődően az adóztatható jövedelme társasági adó kötelezettség alá tartozik.

A Bank 2011. évi adózás előtti eredménye negatív, az ebből számított korrigált adóalap ugyancsak negatív, továbbá a Bank nyilatkozik arról, hogy nem választja adóalapként a társasági és osztalékadóról szóló törvény szerinti jövedelem minimumot, így társasági adófizetési kötelezettsége 2011. évben nem keletkezik.

A Bank 2011. évi adózás előtti eredményből számított korrigált adóalapja:

Az adózás előtti eredmény: - 2 361 826

Az adózás előtti eredményt növelő tételek:

- kötelezettségekre képzett céltartalék	101 121
- számviteli törvény szerinti écs.	176 273
- adott támogatás, juttatás	4 558
- bejelentett részesedéshez kapcs. értékvesztés	131 000
- önellenőrzés, önellenőrzési pótlék	5
- reprezentációs költség, üzleti ajándék	7 637
- adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	100
Növelő tételek összesen	420 694

Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek:

- adótörvény szerinti écs.	173 994
- előző évben képzett céltartalék felhasználása	179 900
- adomány – közhasznú	340
- adomány-kiemelten közhasznú	
Csökkentő tételek összesen	354 234

A számított adó alapja (korrigált eredmény): - 2 295 366

Társasági adó 19 %	0
Társasági adó 10 %	0
Számított adó összesen	0
Adókedvezmény	0
Társasági adó összesen	0

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

A Bank leányvállalatai közül az SBI Kft-ben, az SB-Center Kft-ben, az SB-Reál Kft-ben és a KSKF Kft-ben keletkezett adófizetési kötelezettség:

Az SB-Immobilien Kft. adóalapjának levezetése:

Adózás előtti eredmény	570
Növelő tényezők	
Számviteli törvény szerinti écs	86 158
Kivezetett eszközök könyvszerinti értéke	157
Adóévben képzett értékvesztés	1 566
Növelő összesen	87 881
Csökkentő tényezők	
Adótörvény szerinti écs	69 914
Kivezetett eszközök TAO törvény szerinti értéke	19
Korábbi években képzett értékvesztés	359
Előző évek áthozott vesztesége	7 952
Csökkentő összesen	78 244
Adóalap	10 207
Adó 10 %	1 021

Az SB Center Kft. adóalapjának levezetése:

Adózás előtti eredmény	-83 489
Növelő tényezők	
Terven felüli értékcsökkenés	112 184
Növelő összesen	112 184
Csökkentő tényezők	
Céltartalék megszüntetés	30 000
Csökkentő összesen	30 000
Adóalap	1 305
Adó 10 %	131
Elvárt eredmény alapján számított adóalap	600
Adó 10 %	60

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

A KSKF Kft. adóalapjának levezetése:

Adózás előtti eredmény	-15 461
Növelő összesen	0
Csökkentő összesen	0
Adóalap	-15 461
Adó 10 %	0
Elvárt eredmény alapján számított adóalap	12
Adó 10 %	1

Az SB Reál Kft. adóalapjának levezetése:

Adózás előtti eredmény	12 733
Növelő tényezők	
Számviteli törvény szerinti écs	4 396
Növelő összesen	4 396
Csökkentő tényezők	
Adótörvény szerinti écs	1 759
Előző évek áthozott vesztesége	881
Csökkentő összesen	2 640
Adóalap	14 489
Adó 10 %	1 449

44. Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. sz. törvény alapján az adózott eredmény után általános tartalékot kell képezni. Ennek a tartaléknak kell fedeznie minden, a hitelintézeti tevékenységből adódó veszteséget.

A Bank 2008, 2009, 2010. években a pozitív adózott eredmény után 10 %-os mértékben összesen **60 812 eFt** összegű általános tartalékot képzett, 2011. évben a negatív adózott eredmény következtében tartalék képzésre nem kötelezett.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

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

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
Igazgatósági tagok	104 506	136 489
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

Az Igazgatóság 3 főből áll, munkáját egy fő munkajogviszonyban álló munkavállaló segítette évvégéig, őstől további egy fő tanácsadóként nyújt támogatást ugyancsak munkajogviszonyban történő alkalmazással.

Az Igazgatóság tagjai alkalmazotti munkajogviszonyban állnak a Bankkal, igazgatósági tagságukból fakadó teendőiket mindhárman külön igazgatósági szerződésben foglaltak alapján látják el, mely után külön díjazásban részesülnek.

A fenti díjazás mindkét évben tartalmazza az előző év után járó prémium kifizetéseket, 2010-ben a 13. havi juttatásokat is, 2011. évben 13. havi juttatás kifizetésére nem került sor.

A Felügyelő Bizottság az évvégén 5 tagot számlál az előző évi 7 fővel szemben.

A Felügyelő Bizottság tagjai tagságukért külön díjazásban a Banknál nem részesülnek.

A Kft vezető tisztségviselői juttatásban nem részesülnek.

46. Munkavállalók

2011-ben a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma a Banknál 193,26 főre nőtt a 2010. évi 183,35 fő létszámról. Az SB-Immobilien Kft átlagos statisztikai állományi létszáma az előző évi 2,33 főről 2,83 főre nőtt, a többi leányvállalat munkavállalót nem alkalmaz.

A vállalatcsoport bérköltése 1 014 204 eFt a 2010. évi 995 421 eFt-tal szemben.

A bérköltés mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság fenti pontban említett díjazását, a tárgyévvel megelőző évi teljesítmények után kifizetett prémiumokat és 2010-ben a munkavállalók részére kifizetett 13. havi béreket is.

2011-ben nem került sor 13. havi bérek kifizetésére, továbbá sem céltartalék, sem elhatárolás nem lett képezve prémium kifizetésre.

A vállalatcsoporton belül alkalmazott 2 fő fizikai foglalkoztatott munkavállaló éves bérköltése 5 133 eFt.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

47. Beszámoló aláírására jogosult neve és címe

Mag. Thomas Radil
(Állandó lakhely: Wien, Weimarerstrasse 84.)
elnök-vezérigazgató

Pohner Anikó
(Állandó lakhely: Budapest, Búza u. 16 II/8.)
vezérigazgató-helyettes

48. Beszámoló készítéséért felelős személy adatai

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

49. Könyvvizsgáltra vonatkozó adatok

Könyvvizsgáló: **KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft**
1139. Budapest, Váci u. 99.
Cg.: 01-09-063183
Kamarai bejegyzési száma: 000202

A könyvvizsgálatért felelős személy:

Kajtár László
1038. Budapest, Tündérliget u. 10/C.
Anyja neve: Szányi Katalin
Könyvvizsgálói igazolvány száma: 000269

A 2011. üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj 19 989 eFt, az üzleti év során a könyvvizsgáló által adótanácsadói tevékenységért felszámított díj 3 350 eFt, a 2010. évi audit járulékos költségeinek összege 1 482 eFt, a 2011. I. félévi könyvvizsgálatáért felszámított díj 7 968 eFt.

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

50. Nagykokozatvállalás

2010. december 31-én a Bank nagyhitelkockázat vállalása 5 798 MFt, 2011. december 31-én 4 509 MFt, 2 ügyfélcsoport és 3 egyéni ügyfél részére nyújtott hitel következtében.

51. Belső hitel

2010. évben 5 magánszemély 6 hitelügylete került a belső hitelek közé 11 256 eF értékben, 2011. évben 7 magánszemély 10 hitelügylete 28 290 eFt értékben.

A belső hitel kategóriában szerepelnek a Felügyelő Bizottsági tagoknak folyósított hitelek is, 4 100 eFt értékben:

Szerződött keretösszeg	3 600 eFt	500 eFt
egyenleg 2011.12.31-én	0 eFt	0 eFt
lejárat	2012.10.26.	2012.01.03.
kamata	1havi Bubor + 1%	MNB alapkamat+0,9%

52. Átstrukturált hitelek, gyűjtőszámlás hitelek

2011. december 31-én az átstrukturált hitelek darabszáma 727, bruttó értéke 8 056 MFt, az elszámolt értékvesztés 630MFt, így a nettó könyvszerinti érték 7 426MFt.

2011. december 31-én összesen 5 db ügyfélnek 6 db gyűjtőszámla hitele volt. Az eredeti hitelek CHF-ban álltak fenn, összesen 246.065,89 CHF összegben. A hozzájuk kapcsolódó gyűjtőszámla hitelek egyenlege 363.840,00 Ft.

53. Különböző alapokban lévő tagságok és azokhoz való hozzájárulások összege

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), csatlakozáskor a jegyzett tőke 0,5%-át 10 000 eFt-ot csatlakozási díjként befizette.

A Bank 2007. évben csatlakozott a Befektető Védelmi Alaphoz (BEVA), a maximalizált 3 000 eFt csatlakozási díjat megfizette.

Az Alapok részére fizetett éves díjak:

	<u>2010.12.31.</u>	<u>2011.12.31.</u>
OBA	3 876	17 069
BEVA	2 000	2 000

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
(SOPRON BANK ZRT)
KONSZOLIDÁLT ÉVES MÉRLEG
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A 2011. DECEMBER 31-ÉN VÉGZŐDŐ ÉVRE
(minden összeg ezer forintban)

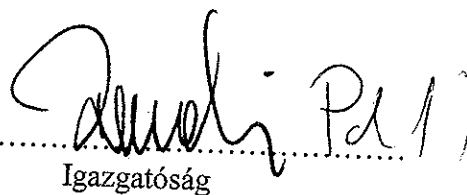
54. Cash-flow kimutatás

Cash flow kimutatást az 1.számú melléklet tartalmazza. A kimutatás a 2011. december 31-én végződő évre vonatkozik.

55. A mérleg fordulónapja utáni események

Nem jutott tudomásunkra jelentős esemény.

Sopron, 2012. február 15.


.....
Igazgatóság

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

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



1. sz. melléklet

	2010.12.31	2011.12.31
Kamatbevételek		
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesztés visszairás kivételével)	5 405 836	5 889 640
+ Egyéb bevételek (céltartalék-feihasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	854 403	1 344 213
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesztés visszairás kivételével)	19 730	214 092
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	167 236	61 099
+ Osztalék bevétel	246 377	270 470
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	0	0
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesztés kivételével)	1 513 455	1 983 669
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	121 177	534 891
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesztés kivételével)	429 202	1 071 614
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	143 004	32 547
- Általános igazgatási költségek	240 260	329 232
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	2 438 766	2 512 821
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	29 410	35 419
- Kifizetett osztalék	67 535	2 531
	0	0
Működési pénzáramlás	1 710 773	1 276 789
+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	15 619 860	5 899 927
+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-13 018 934	11 234
+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-698 899	99 522
+/- Forgóeszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-2 916 594	-8 946 882
+/- Befektetett eszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-257 874	1 130 768
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	89 645	-63 953
+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-48 941	-52 620
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-224 643	-462 564
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-136 358	96 044
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	144 903	167 911
+ Részvénykibocsátás eladási árfolyamon	0	900 000
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjog értéke	0	0
Nettó pénzáramlás	262 938	56 176
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	72 173	65 848
- 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	190 765	-9 672

Sopron, 2012. február 15.

Igazgatóság



A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
ÜZLETI JELENTÉSE

2011

TARTALOMJEGYZÉK

1. Az igazgatóság beszámolója	2
2. Üzletágak bemutatása	4
2.1. Lakossági üzletág	4
2.2. Vállalati üzletág	6
3. Kockázatjelentés	8
3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete	8
3.1.1. Lakossági portfólió	8
3.1.2. Vállalati portfólió	10
3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése	11
4. Humánpolitika	13
5. Marketing	14
6. A 2011-es év új termékei	19
7. Részletes adatok	20
7.1. Hitelállomány	22
7.1.1. Lakossági hitelek	24
7.1.2. Vállalati hitelek	26
7.2. Betétállomány	28
7.2.1. Lakossági betétek	31
7.2.2. Vállalati betétek	32
7.3. Költségek alakulása	34
Melléklet	35

1. Az igazgatóság beszámolója

Magyarországon a 2011-es évet különösen nehéz makrogazdasági környezet jellemezte. A nagy árfolyam-ingadozások (az euró árfolyama a 2010 év végi 278,75 EUR/HUF-ról 2011 végére 311,13 EUR/HUF-ig emelkedett, ill. 222,68 CHF/HUF-ról 255,91 CHF/HUF-ra) és a devizahitelekkel kapcsolatos törvényhozás bizonytalan helyzetbe vezettek.

A bankok számára különösen nagy terhet jelentett a végtörlesztésről szóló törvény, melynek értelmében a deviza adósok a frankban vagy euróban fennálló tartozásukat a piacinál kedvezőbb feltételekkel alakíthatták át vagy törleszthették vissza. Így a Sopron Bank ügyfelei is a svájci frank hiteleiket 180 CHF/HUF, az euró hiteleiket 250 EUR/HUF-os árfolyamon végtörleszthették, miközben a piaci árfolyamból (2011.12.31-es állapot szerint 311,13 EUR/HUF, ill. 255,9 CHF/HUF) adódó veszteséget a Banknak kellett viselnie. Számos végtörlesztési igényt nyújtottak be (Magyarországon összesen 141.000 adós törlesztett kedvezményes árfolyamon, ill. 19.000 ügyfél forintra váltotta tartozását), többek között más bankok által nyújtott hitelek igénybe vételével is, így az a tény, hogy a veszteség részben leírható volt a bankadóból, nem volt lényeges pozitív hatással a Sopron Bank eredményére.

Továbbá megállapítható az, hogy sok ügyfél számára a svájci frank árfolyama az üzletkötés óta akár 70%-kal romlott, ez azt jelenti, hogy a havi törlesztő részlet is 70%-kal növekedett, másrészt a fedezet értéke is ugyanilyen mértékben csökkent. Ezen kívül növekszik a munkanélküliség és, és a fizetési morál csökken. A magán háztartások helyzete egyre nehezebb, és egyre inkább nagyobb terhet jelent nekik a hitelek törlesztése. A Sopron Bank stratégiája (mint a magán háztartások házibankja) tehát emiatt erősen ki van téve az ország gazdasági helyzetének alakulásának.

A negatív gazdasági környezeti hatások a Sopron Bank eredményében is megmutatkoznak. Egyrészt a kamatbevétel a függővé tett kamatok miatt (a késedelemes hitelek kamatait nem lehet kimutatni az eredményben) 3 millió euróval kevesebb lett, melynek összege megduplázódott 2010 óta; másrészt 12,2 millió

euróval nőtt az értékvesztés. Ebből kb. 3,8 millió eurót a végtörlesztés miatt képeztünk, melyhez kapcsolódóan további 2,8 millió euró hitelezési veszteség keletkezett, így a végtörlesztésből eredő teljes veszteség 6,6 millió EUR-t tett ki. A szokásos üzleti tevékenység eredménye a 2011-es üzleti évben összességében - 7,47 millió EUR-val marad el a tavalyitól.

A következő évekre nem várható lényeges javulás és nemzetközi szinten sem számíthatunk rövid távon trendfordulásra. Ennek eredményeképpen sok más bank mellett a Sopron Bank is arra kényszerül, hogy különböző átstrukturálási intézkedésekhez folyamodjon. Habár a Sopron Bank lényeges javulás elérését tervezi a folyamatok, az eljárásrend és a termékek optimalizálásának segítségével, kényszerű megszorítások keretében átdimenzionálási lépéseket kell tennünk. Habár a beszámolási időszakban a betétállomány kb. 21%-kal növekedett (árfolyamhatástól szűrten) és elérte a 115 millió eurót, az ügyfélbetétek növelése továbbra is nagy hangsúlyt kap.

Ugyanakkor a tulajdonos, a Grawe Bizotsító illetve a Bank Burgenland továbbra is a magyar leánybankja mellett áll, amit a 7 millió EUR összegű tőkeemelés is bizonyít. A rossz körülmények ellenére a Sopron Bank a nehéz idők átvészélése után megerősödve fog jön ki a válságból.

2. Üzletágak bemutatása

2.1. Lakossági üzletág

A lakossági ügyfeleket a devizában, elsősorban svájci frankban történő magas eladósodottság jellemzi. Sok ügyfélnek az év végére a 255,91 CHF/EUR szintet elérő árfolyammozgás komoly problémát okozott, mivel ez az árfolyamszint akár 70%-os változását is jelentette. A nemzetközi- és a specifikus magyarországi viszonyok alapján nem számolhatunk annak jövőbeni enyhülésével. Az euró kapcsán a helyzet kevésbé drámai, mert ott az árfolyammozgás hatása 20%-ra korlátozódott.

Mivel a változatlanul magas 11%-os munkanélküliségi rátával egyidejűleg az európai összehasonlítás alapján a foglalkoztatási ráta nagyon alacsony és 2008 vége óta növekszik a részmunkaidőben ill. csökkentett munkaidőben dolgozók száma is, így a háztarások a bevételi oldalt tekintve is nyomás alá kerültek. A devizahittel rendelkezők részére nyújtott állami segítség kapcsán kialakult nyilvános vita a fizetési morál csökkenéséhez vezetett. A beszámolási időszakban olyan törvényi intézkedések is születtek, melyek alapján az ügyfeleknek a megfelelő összegű megtakarítás rendelkezésre állása esetén lehetőségük volt hiteleiket 180 CHF/HUF illetve 250 EUR/HUF árfolyamon átváltani. A kedvezményes és az aktuális árfolyam (év végén 255,91 CHF/HUF illetve 311,13 EUR/HUF) közötti különbségből eredő veszteséget a pénzügyintézeteknek kellett viselniük. Ezen kívül a lakóingatlanok értékesíthetőségére vonatkozó korlátozásokat csak részben oldották fel.

Ezek alapján jelentős veszteségek keletkeztek: egyrészt a portfólió minőségének romlása – a törvény a jó bonitású ügyfeleket részesítette előnyben – , valamint az árfolyam változásból direkt és indirekt módon eredő jelentős értékvesztés adódott, ezen kívül a késedelmes hitelek számának növekedése miatt a kamatbevétel is csökkent. A függő kamatok 2011-ben már 3 millió euró feletti összeget értek el (2010-ben ez 1,35 millió euró volt). A Sopron Banknál az újonnan megképzett értékvesztésnek nagyjából a fele a deviza hitelekhez kapcsolódó árfolyamhatásokra vezethető vissza. A forint hitelek terén szignifikáns a késedelmes hitelek alacsony aránya.

A lakossági szegmensben a hitelkereslet 2010-ben a 2/3-ra esett vissza, a beszámolási időszak utolsó hónapjaiban egyáltalán nem, illetve alig mutatkozott jele a lakossági hitelfelvételi hajlandóság növekedésének. A folyósított hitelek devizaszerkezete megváltozott: a deviza alapú hitelekhez kapcsolódó jelzálogbejegyzés megszüntetése miatt csak forintban történt hitelnyújtás. Ennek kapcsán figyelembe kell venni, hogy jelenleg a forint hitel kamata körülbelül a kétszerese a svájci frankban vagy euróban nyújtott hitel kamatának.

Jelenleg nem számolunk az alacsony lakossági hitelkereslet változásával. Ennek feltétele a gazdasági helyzet stabilizálódása, az ingatlanpiacon az értékesíthetőség teljes liberalizációja, és a háztartások jövedelmének emelkedése. Ennélfogva a Sopron Bank a lakossági szegmens finanszírozásánál továbbra is körültekintően jár el, különös figyelmet fordítva a jövedelmi helyzetre, a saját erő arányára és az ingatlan értékesíthetőségére. A hitelközvetítőkkel történt együttműködés erősen korlátozódott, aminek a következményeként a közvetítőknek kifizetett jutalék összege jelentősen visszaesett. Ez 2011-ben 99 ezer euró, míg 2010-ben 233 ezer euró összegű volt.

A válság kitörése után a számos megtakarítási forma között a biztosnak számító bankbetét újra nagyobb jelentőségre tett szert. 2010-ben 23%-kal nőtt a lakossági ügyfelek száma, 2011 folyamán a havonta átlagosan kb. 300 új ügyfélnek köszönhetően több mint 17.000 ügyfelet szolgáltunk ki. A betétállomány az árfolyamváltozás hatásától szűrtén 21%-kal nőtt, és elérte a 115 millió eurót. Ebből 83,5 millió euró lakossági betét, és 31,1 millió deviza betét (főleg euró). Említésre méltó a magyar ügyfelek ausztriai betételhelyezésének piaci trendje 2011-ben. Ezzel is kifejezésre került az ügyfelek nagyfokú bizonytalansága. Azonban a Sopron Banknak sikerült az ebből fakadó nagymértékű kiáramlást elkerülnie.

2012-ben továbbra is a betéti üzletág kiépítése áll a középpontban, mivel a magyar piacon erősíteni szükséges a saját erőből történő finanszírozást, és hosszú távon a hitel-betét arány kiegyenlítésére kell törekedni

2011 folyamán sikeresen megtörtént a Sopron Bankban a lakossági és a vállalati üzletág szétválasztása. A Bank fiókhálózatát régiókra osztottuk, és a fiókokat alapvetően a lakossági üzletághoz soroltuk, ahol minden régió élén külön vezetés áll. Az egyes fiókok ennek vannak alárendelve, és ezeket vagy fiókvezető vagy floormanager (junior fiókvezető) irányítja. Ezáltal lehetővé válik a lakossági- és a betéti üzletágra való hatékonyabb koncentráció, ahogy a vállalati üzletág minőségi javulása is.

2.2. Vállalati üzletág

Mint ahogy azt a lakossági üzletág bemutatásánál is említettük, a Sopron Bank sikeresen hajtotta végre 2011-ben a privát és vállalati terület szétválasztását. Ezáltal lehetővé válik a vállalati ügyfelek kiszolgálási minőségének javítása, mivel a kapacitásokat az egyes fiókokból a regionális központokba vontuk össze. 2012-re tervezzük egy nagyvállalati központ létrehozását is, amelyben a legnagyobb vállalati ügyfeleket fogjuk össze, lehetővé téve azt, hogy ezen a területen is a lehető legjobb minőségű kiszolgálást tudjuk biztosítani.

2010-hez hasonlóan 2011-ben is folytatódnak azok változások, melyek az egész pénzügyi szektorra, azon belül a bankok vállalati üzletágára hatnak. Erre jellemző a forrásszerkezet eltolódása a külföldi devizák esetében a svájci franktól az euró felé, ill. általánosságban a külföldi devizáktól a forint felé.

A nemzetközi piaci viszonyok alakulásának, és mindenekelőtt a hosszú távú refinanszírozási lehetőségek hiányának köszönhetően drágábbak lettek a (deviza) hitelek, és ehhez még hozzáadódik a növekvő magyar országkockázat (CDS), általánosságban a likviditás előtérbe kerülése is, így a forint felárak is (főleg hosszú távon) növekedtek.

A vállalatok tartalékait a megnövekedett kamatköltségeken kívül a keresletcsökkenés miatti bevételkiesés és a növekvő kintlévőségek is megterhelték. Egyértelmű a beruházási hajlandóság visszaesése is, habár az export továbbra is elősegíti a

magyar gazdaság fejlődését. Mindenekelőtt a projektfinanszírozás leállása tapasztalható egyértelműen. A jövőben sem számolhatunk a trendek megfordulásával, így a Sopron Bank főleg a passzív üzletág, valamint a forint alapú, elsősorban rövid távú finanszírozás növelésére fog összpontosítani.

A új piaci viszonyokhoz igazodva a tevékenységünk súlypontját az aktív üzletágról a betéti üzletágra helyeztük ill. a jutalékbevételek növelésére törekszünk. Új számlacsomagokat kínálunk a vállalatok számára, melyben a különböző választható modulok közül a nekik leginkább megfelelő szolgáltatási csomagot állíthatják össze.

A vállalati betéti állomány elérte a 31,6 millió eurót, és további növekedést tervezünk.

3. Kockázatjelentés

3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete

3.1.1. Lakossági portfólió

A 2011-es évben a Bank a lakossági ügyfelek terén a fizetési képesség / hajlandóság további romlásával volt kénytelen szembe nézni. E szegmensre ez évben is jelentős hatással volt a gazdasági válság, az árfolyamhatás, illetve devizahitelek problémáinak megoldásával kapcsolatos túlzott várakozások. A Bank lakossági hiteleinek többsége devizában áll fenn, ezen belül is a svájci frankban denominált hitelek aránya a meghatározó. A forint további gyengülésén keresztül a törlesztő részletek tovább emelkedtek, mely kigazdálkodása már sok hitelfelvevőnek nehézséget okoz, másrészt a forintban számított hiteltartozás növekedésén keresztül, ezen hiteleknél a Loan to Value értékek szintén megemelkedtek. Ez utóbbi oknál fogva a problémás hiteleknél a Banknak többlet értékvesztés elszámolási szükséglete keletkezett.

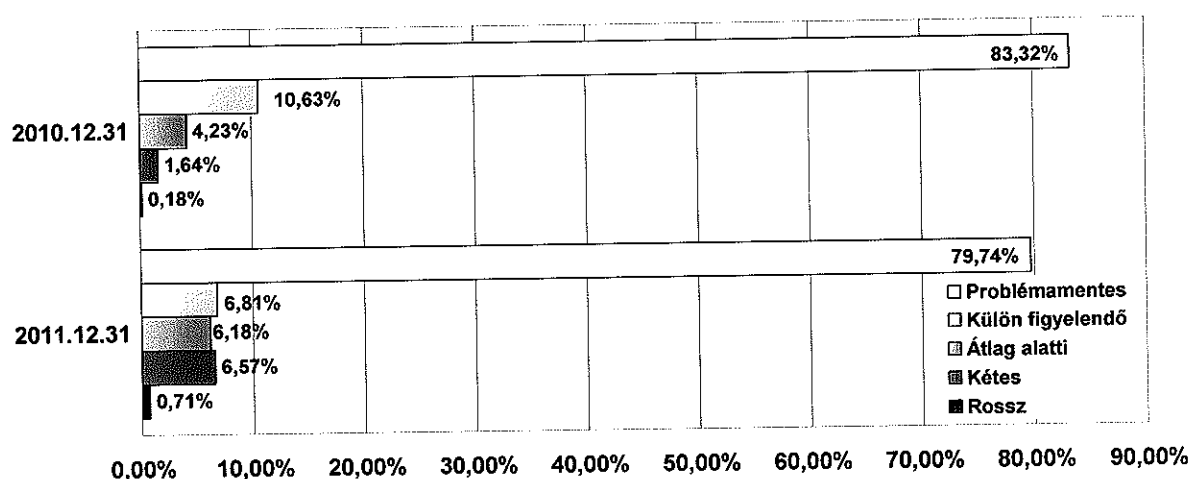
A fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelek aránya az év folyamán folyamatosan emelkedett. Míg az év első hónapjában a 30 napot meghaladó késedelemben lévő hitelek aránya (tartalmazza a felmondott hiteleket is) alig haladta meg a 12%, addig az év végére ez az arány közel 18%-ra nőtt. A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya az év eleji 8%-ról az év végére 10%-ra emelkedett. Az arány emelkedésében a problémás állomány növekedésén túl a végtörlesztés miatti állománycsökkenés is szerepet játszik. Jelentős különbség figyelhető meg a forint, az euró, illetve a svájci frank hitelek terén a problémás hitelek arányában. A forint hitelekhez képest a problémás euró hitelek arány nagyságrendileg kétszeres, a svájci frank hiteleknél ez az arány viszont négyszeres.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri ügyfelei helyzetét, különböző átmeneti és hosszú távú restrukturálási, újratárgyalási módszereket dolgozott ki az átmeneti, vagy tartós fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelei számára. Az év végén a legproblémásabbnak tekintett 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező,

felmondott és átütemezett hitelek lakossági hitelportfolióján belüli aránya 13,5% volt. Ezen belül a felmondott hitelek állománya az év folyamán megduplázódott. Az év elején a felmondott hitelek teljes állományhoz viszonyított aránya 1,8% volt az év végén ez 3,7%-ra emelkedett.

A fent említett hatások miatt az elszámolt értékvesztés állomány egy év alatt jelentősen emelkedett, a 2010 év végi 2,26%-ról , 5,4%-ra.

A lakossági portfólió minősítése



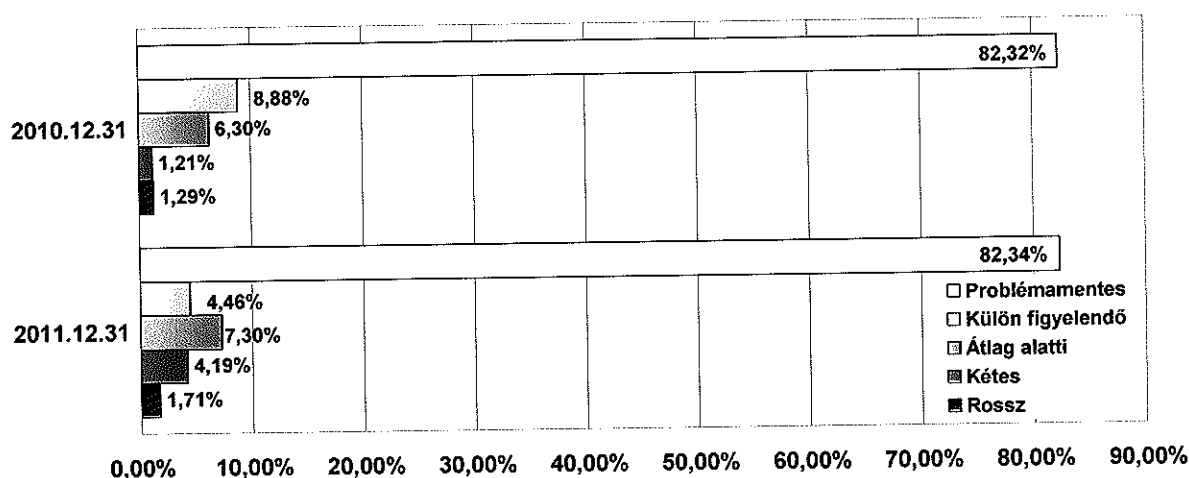
3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya 35%, az átlagos hitel nagyság viszont jóval meghaladja a lakosságiét, ezért e szegmensben, szemben a lakossági portfólióval, egyes nagyobb hitelek sorsának kimenetele nagyobb hatással van a teljes portfólió alakulására. Ennek következtében a késedelmek alakulásában is jelentős ingadozás volt megfigyelhető az év folyamán. Az év elején a 30 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya közel a 14%-ot tett ki az év végére ez az arány megközelítette a 16%-ot. Ugyanez az arányszám a 90 napos késedelmek esetén az év elején valamivel meghaladta a 8%-ot, míg az év végére közel 12%-ot tett ki. A restrukturált, illetve átütemezett állomány aránya az év végén 8% volt.

A devizaárfolyam értékvesztésre gyakorolt hatásáról ugyanaz mondható el, mint a lakossági hitelek esetén, azzal a megkötéssel, hogy ebben a szegmensben a svájci frank hitelek aránya alacsonyabb.

A fizetési fegyelem romlása, illetve a romló árfolyam miatt megnövekedett Loan to Value értékek miatt a vállalati portfólióra elszámolt értékvesztés állomány 1 év alatt 2,7%-ról 5,8%-ra nőtt.

A vállalati portfólió minősítése



3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése

A Sopron Bank stratégiája a piaci kockázatok alacsony szinten tartása. A banki tevékenységből eredő kockázatokat folyamatosan monitorozta és rendszeresen fedezte annak érdekében, hogy a kitétségek az Igazgatóság ill. az Eszköz - Forrás Bizottság által meghatározott limiteken belül maradjanak.

A banki működésből eredő legfontosabb piaci kockázatok az árfolyamkockázat és a kamatkockázat. A piaci kockázatok kezelésében nagy szerepet vállal az anyabankunk, amely folyamatosan rendelkezésünkre áll az ügyfélhitelek átárazódásaival azonos átárazódású refinanszírozási hitelekkel, az összes olyan devizanemben, amelyben a Bank az ügyfelei részére hitelt nyújt. Előbbiek révén a kamat- és a devizakockázatot jelentős részben az anyabankunk veszi át, a Sopron Bank feladata a refinanszírozási hitelek struktúrájának helyes alakítása, az ügyfélhiteleken túl az egyéb kamatozó eszközök/források szerkezetének figyelembevételével.

Az eredményből származó és a direkt ügyfélkonverziókból eredő devizapozíciót a Bank külön kezeli. Az összevont devizakockázat maximális mértékére vonatkozóan a Felügyelő Bizottság, míg az eredményből, illetve az ügyféltételekből származó nyitott pozíció maximális mértékére vonatkozóan az Eszköz - Forrás Bizottság állapít meg limiteket. Az ügyfélkonverziókból eredő devizakockázatot a banki Treasury napi szinten menedzseli. Az év végén a nyitott devizapozíciók abszolút értékeinek összege 821 millió Ft volt.

A Bank kamatérzékenysége a hozamgörbe 2%-os párhuzamos eltolására év végén 99 millió Ft volt.

A likviditási kockázat az anyabank által rendelkezésre bocsátott, bármikor rendelkezésre álló hitelkeret és a likvid eszközök magas aránya miatt gyakorlatilag nulla, ezekkel teljes mértékben kezelhetőek a likviditási ingadozások. Év végén a pénzeszközök 777 millió forint, a fix kamatozású, forintban denominált kötvények állománya 16.685 millió forint, míg a látra szóló, illetve éven belül lejárá bankközi betétek állománya forintban kifejezve 975 millió forint volt.

Az év végén a Bank – a rendelkezésre álló, az anyabanktól azonnal lehívható hitelkerettel korigált – halmozott nettó bázispozíciója minden lejáratú tartományban pozitív volt.

A szavatoló tőke 15%-át meghaladó nagy egyedi betéte a Banknak nincsen. A betéttel rendelkező ügyfelek 21 %-a a betétek 90%-a felett rendelkezik.

4. Humánpolitika

2011-ben a Bank fiókhálózata továbbra sem bővült, ellenben jelentős szervezeti átalakítás ment végbe azáltal, hogy lakossági ill. vállalati régiók kialakításával a két meghatározó ügyfélszegmens kiszolgálása szervezetenként szétválasztásra került egymástól.

Az állományi létszám az év végén 205 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 208 fő volt. A foglalkoztatás nagy része teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya 3,4 %. A gyermekvállalási hajlandóság továbbra is magas, 14 jelenlegi, illetve leendő kismama van inaktív állományban. A fluktuáció ebben az évben valamelyest emelkedett, 9,8 %-ra, a keresőképtelen állomány 2,16%.

Továbbra is fontos a munkatársak fejlesztése és képzése, a hangsúly most is a belső szervezésű oktatásokon volt. A megváltozott gazdasági környezethez és a piaci, üzleti elvárásokhoz alkalmazkodva elsősorban az akvizíciót támogató, és az ügyfélkiszolgálás minőségét emelő tréningek kaptak szerepet. A cél továbbra is az ügyfelekkel történő hatékony és eredményes kapcsolatépítés, a minőségi kiszolgálás, hogy az eredmény az elégedett ügyfelek számának növekedésében mutakozzon meg.

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.

5. Marketing

A Sopron Bank marketingjét 2011-ben az online- és PR reklám jellemezte.

A Facebook oldalon kb. 3000 új rajongót szerzett a Bank az üzenőfali bejegyzések, nyereményjátékok, külső bannerek, hirdetések és a Google AdWords segítségével és a Bank honlapján is egyre nagyobb érdeklődést figyelhetett meg. A honlap egy „Kapcsolatfelvételi” oldallal is kiegészült, melynek segítségével az ügyfelek egyes termékek iránt közvetlenül érdeklődhetnek a Bank ügyfélszolgálati munkatársainál. Emellett létrejött egy „Megtakarítási microsite” is, ami az aktuális betéti termékekről egy átfogó képet ad, valamint egy „Visszahívási formot” is tartalmaz.

A Google Maps-en és a Foursquare-en regisztrálta a Bank a fiókhelységeit, és az utóbbin egy nyereményjátékot is elindított. A banki reklámok palettáját az ATM-ek képernyőjén megjelenő reklámokkal, valamint a nyomtatott hirdetéseken egy QR-kód elhelyezésével színesítette.

A nemzetközileg is ismert soproni zenei fesztiválon, a VOLT Fesztiválon a Bank egy ATM-mel jelent meg. Sok fiatal öröme az ATM közelében a mobiltelefonok Bluetooth funkcióján keresztül egy Sopron Bankos sapkát lehetett nyerni.

Tavaly év elején a Nemzetközi Nőnap alkalmából egy filmforgatásra került sor, melyen a Sopron Banka női gyalogosokat egy szál virággal köszöntötte Nőnap alkalmából, és ezt az online oldalain nyilvánosságra is hozta.

A PR területén – a rendszeres pozitív banki sajtómegjelenések mellett – a legnagyobb hangsúlyt a nyáron indított „Becsületkassza” projekt kapta. A két budapesti fióknál ásványvízzel megtöltött italautomatákat helyezett el a Bank, melyek a Nyugat-Dunántúlon jellemző „becsületkasszákhöz” hasonlóan működtek. Az ásványvízért fizetni is lehetett, de ugyanakkor teljesen ingyen is el lehetett vinni, ez az emberek becsületességére volt bízva. A Sopron Bank felajánlotta, hogy a befolyt összeget megduplázza és a Csodalámpa Alapítványt támogatja. A projekt célja az volt, hogy a Bank az őszinteségre és a hűségre hívja fel az ügyfelek figyelmét.



"Becsületkassa" Budapesten

Már a kampány elején számtalan hírt adott a magyar sajtó – írott sajtó, rádió és televízió – a projektről, így a Sopron Bank országos ismertséget szerzett. Három hét múlva a kezdeményezés lezárult és a „becsületindex” nyilvánosságra került: a budapestiek 45%-a fizetett az ásványvízért. A Sopron Bank a befolyt összeget megduplázta és így a Csodalámpa Alapítványnak adott támogatással egy zalaegerszegi kislány álmát váltotta valóra, aki egy kis játszóteret kapott otthonába.

Egy PR akció keretében került sor a Sopronban évente megrendezésre kerülő 24 órás úszóversenyre. A Sopron Bank is részt vett munkatársaival a versenyen és egy jótékonyági kezdeményezést indított, miszerint 5 Forintot adományozott minden leúszott hossz után a soproni fogyatékos gyermekeknek. Ezzel a támogatással a gyermekotthonban egy nyári rendezvényt tudtak szervezni az egészség, a sport és a tánc jegyében.

Nyáron úgy döntött a Bank, hogy a szombathelyi futballcsapattal – a Haladással – fennálló együttműködését megerősíti, ezért a Bank a csapat névadó szponzora lett. A nagyszámú sajtómegjelenés egyrészt a helyi érdekeket erősítette, valamint a Bank nevének image-t is mélyítette azáltal, hogy a sportközvetítéseken a „Haladás Sopron Bank” neve sokszor elhangzott.



A Sopron Bank munkatársai Haladás mezben

A Bank az ABA Investtel közösen egy ügyféltalálkozó keretében szakmai estet tartott Budapesten és Győrben, melynek címe: Magyar vállalkozások Ausztriában – Munkavállalási korlátozások megszűnése május 1. után. A potenciális ügyfeleket arról is tájékoztatták, hogy milyen finanszírozási és befektetési lehetőségeket kínál a Sopron Bank.

Évközben a fiókhálózatban három új ATM került beüzemelésre, melyeken feltűnő reklámokkal szerepeltek. A soproni Központi Fiók felújításával egy nagy beruházás kezdődött. Hogy az átépítés ideje alatt lehetőleg barátságosak maradjon a környezet, egy fallal választotta el a Bank az építési területet az ügyféltértől. A falra egy színezhető tapétát ragasztott, melynek a gyerekek és a felnőttek egyaránt nagyon örültek.



A soproni központi fiók átépítési munkálatai alatt készített dekoráció

Év végén sikerült átadni az ügyfeleknek az új, tágasabb, használhatóbb ügyfélteret. A barátságos légkört a bankfiókban egy nagy TV képernyő még modernebbé tette, mely a Bank aktuális híreiről, valamint termékkínálatáról nyújt tájékoztatást.



A felújított központ Sopronban

A jelenlegi nehéz gazdasági helyzetben az állam által a bankadót és a hitelek végtörlesztését bevezető intézkedések miatt a 2012. évi marketing költségvetés is jelentősen csökken. A legnagyobb hangsúlyt a befektetni szándékozó ügyfelek akvizíciója kapja, melyet főként reklámhirdetésekkal és direkt marketing akciókkal kívánunk alátámasztani.

6. A 2011-es év új termékei

2011 új betéti termékei

A Bank kínálatában továbbra is megtalálhatók a Tartós Befektetési Szerződés futamidejéhez igazított betéti termékek, ZSIRÁF Fix és ZSIRÁF Rugalmas forint betétek, valamint a Bank egyéb akciós és sztenderd forint betétei is elhelyezhetők a TBSZ szerződés keretében.

„Flexi Maxi” néven öt éves futamidejű euro betét indult, mely egy lineáris kamatozású, hosszú távú megtakarítási forma, a rövidebb megtakarítások rugalmasságával. A lekötéstől számított teljes évekre az ügyfél megkapja az arra az évre vonatkozó hirdetmény szerinti kamatot, a tört évekre viszont a feltöréskori látra szóló kamat felét.

Azon ügyfeleink részére, akik megtakarításaik egy részét hosszabb távra nélkülözni tudják, a másik részére viszont rövid időn belül szükségük lesz, egy rövid és hosszabb futamidejű betét kombinációjából álló megtakarítási formát kínálunk. (*Gondoskodó Forint és Euro Profit Euro betét*)

Új megtakarításokra 6 és 12 hónapos futamidővel forint és 6 hónapos euro betéti konstrukciók indultak, kiemelkedő kamattal.

A számlájukat aktívan használó ügyfelek kamatprémiumhoz juthatnak 6 és 12 hónapos forint, illetve 6 hónapos euro betét lekötése esetén. Ez a konstrukció meglévő forrásokra is igénybe vehető.

A *Frissítsd fel magad* nyári akció keretében a Bank által osztogatott ásványvizés palackokon lévő címke ellenében az ügyfeleknek lehetősége nyílt új és meglévő megtakarítások elhelyezésére kiemelkedő kamatlábbal.

2011 új hiteltermékei

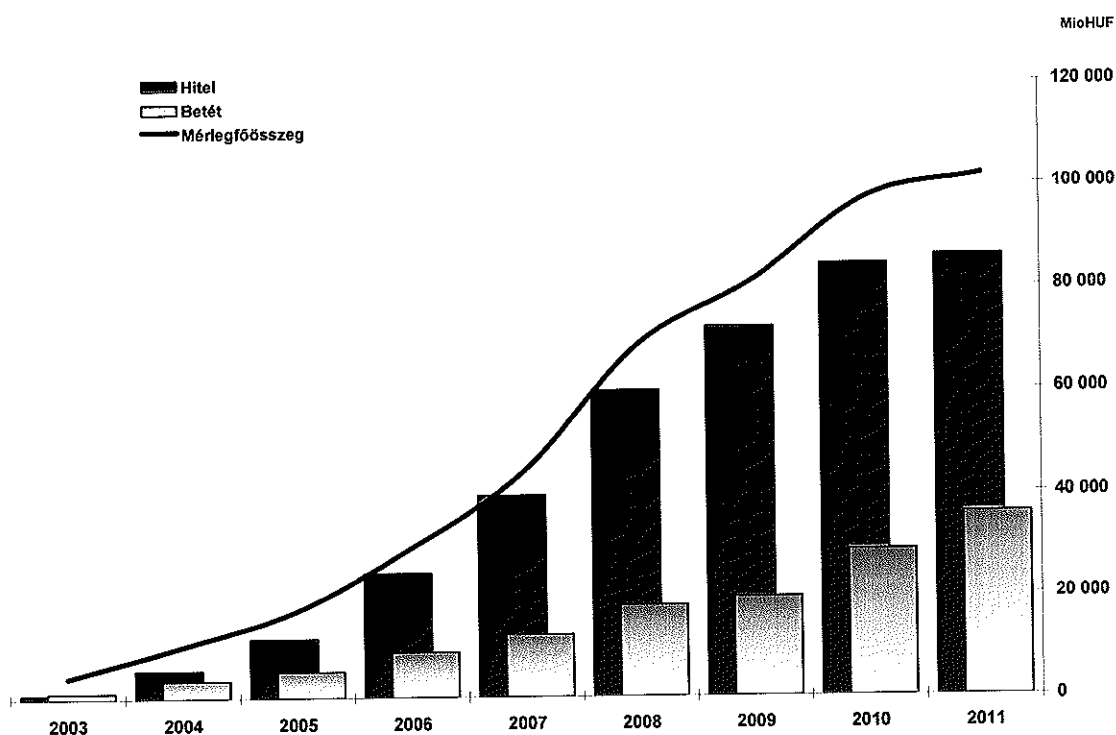
A Bank az MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt-vel közvetítői szerződést írt alá Új Széchenyi Hitel értékesítésére, mind a GOP, mind a KMOP keretén belül.

A hitel mikro- és kisvállalkozások részére beruházáshoz vagy forgóeszköz finanszírozáshoz folyósítható. Maximális összege 50 millió Ft, forrásköltsége 0,4%.

7. Részletes adatok

A stratégiai célkitűzésekkel összhangban a Bank 2011-ben sikeresen növelte betétállományát, miközben a hitelezés terén visszafogta aktivitását. A mérlegfőösszeg kis mértékben emelkedett, így meghaladta a 100 milliárd forintot, a növekedést azonban csak a forint gyengülése okozta, összehasonlító árfolyamon a mérlegfőösszeg csökkent.

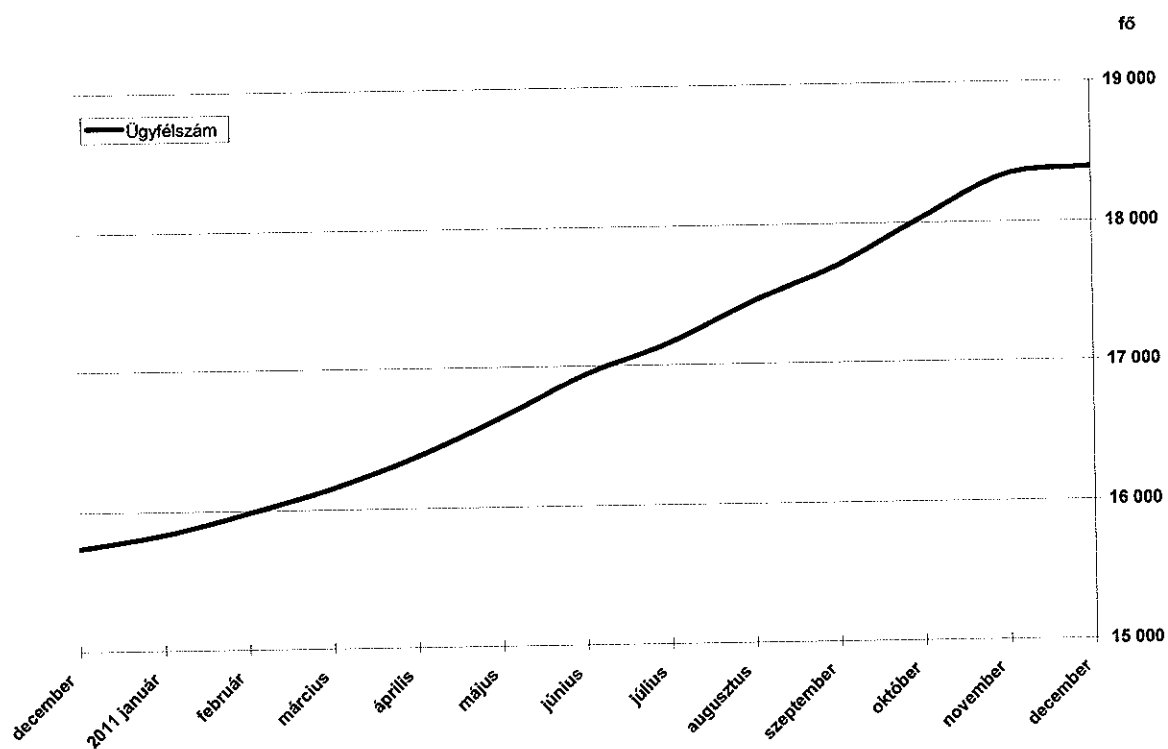
A betét és a hitel üzletág fejlődését az alábbi grafikon szemlélteti:



Az ügyfelek száma 2011 során folyamatosan emelkedett, így az év végére meghaladta a 18.000 főt. A növekedés ütemét csak az év végi végtörlesztés törte meg. A végtörlesztések hatására év végén a lakossági hitellel rendelkező ügyfeleink száma csökkenésnek indult, ennek ellenére a betéti termékeink iránti érdeklődésnek köszönhetően a lakossági ügyfelek száma még az év végén is növekedni tudott: az új ügyfelek ellensúlyozták a végtörlesztést követően Bankunkat elhagyó ügyfelek számát. Az ügyfélszám növekedéséhez hozzájárult a vállalati szektor bővülése is,

Üzleti jelentés 2011

annak ellenére, hogy a hitelpiac szűkülésnek következtében a hitellel rendelkező vállalati ügyfelek száma is csak kis mértékben tudott növekedni. Ezek alapján elmondható, hogy a 17%-os éves ügyfélszám növekedést elsősorban a folyószámlával rendelkező ügyfelek számának 17%-os, ill. a lekötött betéttel rendelkezők számának 29%-os növekedése biztosította, míg a hitellel rendelkező ügyfelek száma gyakorlatilag stagnált. Ügyfeleink 84%-a magánszemély.



Ügyfélszám (fő)	2010	2011	változás	
Osszesen	15 738	18 384	2 646	17%
folyószámla	15 552	18 164	2 612	17%
lekötött betét	4 417	5 712	1 295	29%
hitel	6 208	6 177	-31	-0,5%
Privát	13 198	15 379	2 181	17%
folyószámla	13 029	15 180	2 151	17%
lekötött betét	4 193	5 436	1 243	30%
hitel	5 577	5 498	-79	-1%
Vállalati	2 540	3 005	465	18%
folyószámla	2 523	2 984	461	18%
lekötött betét	224	276	52	23%
hitel	631	679	48	8%

7.1. Hitelállomány

A bruttó hitelállomány nominálisan ugyan növekedett, de változatlan árfolyamon számolva már 8%-os csökkenést mutat, ugyanis minden devizanemben jelentősen csökkent a folyósított új hitelek mennyisége a rossz gazdasági helyzet és a hitel kihelyezési feltételek szigorítása miatt, ezért az új hitelkihelyezések nem tudták ellentételezni a törlesztéseket.

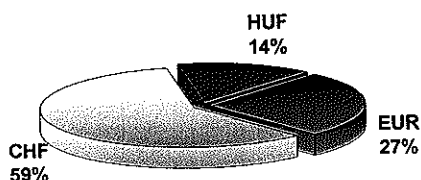
Hitelállomány		2010	2011	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Osszesen	84 315 892	85 957 202	8 155 979	-6 514 669	-8%
ezer devizába	HUF	14 618 412	16 705 199		2 086 787	14%
	CHF	171 901	143 821		-28 080	-16%
	EUR	112 463	104 287		-8 176	-7%
	USD	333	0		-333	-100%

Hitelfolyósítás*		2010	2011	változás	
ezer devizába	HUF	6 814 416	4 910 749	-1 903 666	-28%
	CHF	504	370	-134	-27%
	EUR	31 737	10 825	-20 912	-66%
	USD	0	0	0	

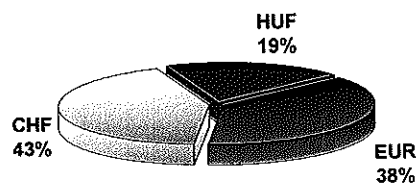
* folyószámlahitelek nélkül

A hitelállomány devizaösszetétele a stratégiai célokkal összhangban a forint hitelek irányába tolódott el. Az árfolyamváltozások hatása kicsinyítve mutatja a forint hitelek előtörését, hiszen az EUR hitelek részesedésének növekedése pusztán az árfolyamváltozás hatására vezethető vissza. A CHF hitelek aránya a végtörlesztés következtében a CHF jelentős erősödése ellenére is 59%-ról 43%-ra esett vissza.

Hitelállomány devizaösszetétele 2010

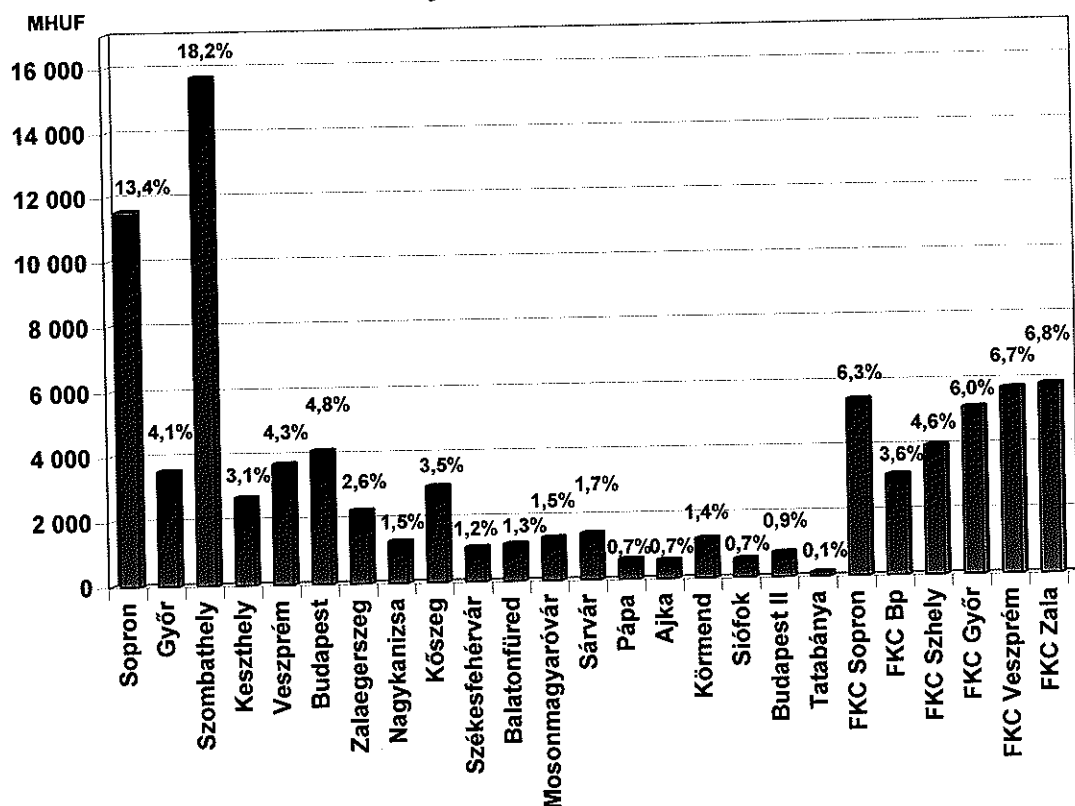


Hitelállomány devizaösszetétele 2011



A szervezeti átalakítás következtében a hitelállomány 35 %-a került át a vállalati központokba, azonban még a vállalati hitelek nélkül is a szombathelyi és a soproni fiók rendelkezik a legmagasabb hitelállománnyal: ez a két fiók csaknem a teljes hitelállomány egyharmadát adja.

Hitelállomány fiókonkénti megoszlása



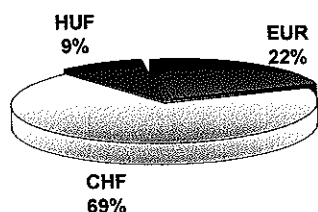
7.1.1. Lakossági hitelek

Az árfolyamváltozás hatásától szűrt lakossági hitelállomány is csökkent 2011 folyamán. A CHF hitelek jelentős visszaesését a végtörlesztés okozta. A HUF hitelek állománynövekedésében szerepe van annak, hogy a 2010-es 1,5 milliárd forinttal szemben 2,5 milliárd forint új forint hitel került folyósításra (folyószámlahitelek nélkül). Az EUR hitelek folyósítása jelentősen visszaesett: míg folyósításkori árfolyamon számolva 2010-ben 4,8 milliárd forintnyi EUR hitelt nyújtott a Bank, 2011-ben a jogszabályi változások következtében csupán 198 millió forintnak megfelelőt. A kieső EUR hitelek helyét tehát nem tudták átvenni a lakossági forint hitelek, ami az összesített állomány csökkenéséhez vezetett.

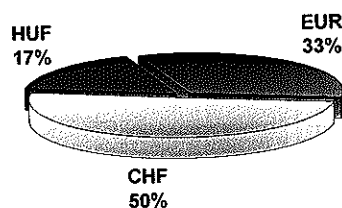
Hitelállomány Privát		2010	2011	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	54 160 570	56 089 071	5 572 376	-3 643 876	-7%
dev.	HUF	7 570 673	9 539 346		1 968 673	26%
	CHF	128 489	110 331		-18 158	-14%
	EUR	64 495	58 866		-5 629	-9%

A fenti változások nagyarányú átrendeződést okoztak a lakossági hitelállomány devizánkénti megoszlásában: a gyenge forint állománynövelő hatása ellenére jelentősen csökkent a CHF hitelek aránya, valamint a HUF hitelek térnyerése is szembetűnő.

Lakossági hitelállomány devizaösszetétele
2010



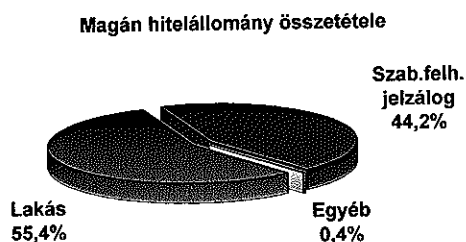
Lakossági hitelállomány devizaösszetétele
2011



A lakossági hitelállomány döntő többségét továbbra is a lakás- ill. a szabadfelhasználású jelzáloghitelek adják.

Hitelállomány Privát	2010	2011	árf.vált hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
Összesen (eFt)	54 160 570	56 089 071	5 572 374	-3 643 873	-7%
Folyószámla	38 394	44 225	112	5 719	15%
Fogyasztási	243	50 479	5 256	44 980	18478%
Lakás	30 375 939	31 098 536	2 760 404	-2 037 807	-7%
Szabafehl.jelzálog	23 640 706	24 790 173	2 794 027	-1 644 561	-7%
Beruházási	105 288	105 658	12 574	-12 204	-12%

A lakossági hitelállomány hiteltípusonkénti összetételében jelentős változás nem történt 2011 folyamán.



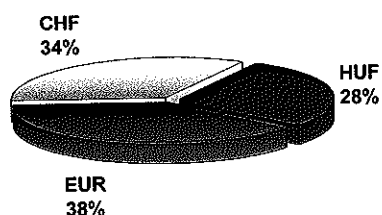
7.1.2. Vállalati hitelek

A vállalati hitelállomány (egyéni vállalkozókkal együtt) csökkenésének oka egyértelműen a folyósítás visszaesése: míg folyósításkori árfolyamon számolva 2010-ben 9 milliárd forint új hitelt folyósított a Bank, 2011-ben csupán 5 milliárd forintot (folyószámlahitelek nélkül). Csak forintban látható némi növekedés, ami azonban a forint hitelek alacsony súlya miatt nem gyakorolt jelentős hatást az összesített állományra. A CHF hitelek jelentős csökkenése elsősorban a vállalati hitelek rövidebb átlagos futamidejének, és így gyorsabb kifizetésének köszönhető, miközben az új folyósítás mértéke elenyésző volt.

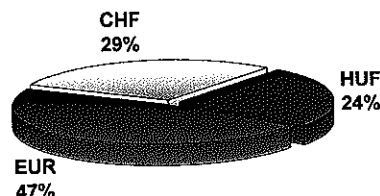
Hitelállomány Vállalati		2010	2011	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül
eFt	Összesen	30 155 322	29 868 132	2 583 606	-2 870 796 -10%
ezer devizába	HUF	7 047 739	7 165 853		118 114 2%
	CHF	43 412	33 490		-9 922 -23%
	EUR	47 968	45 421		-2 547 -5%
	USD	333	0		-333 -100%

A fenti folyamatok hatására jelentésen átrendeződött a vállalati hitelek devizaszerkezetére: a CHF hitelek visszaestek, az EUR hitelek aránya az árfolyam emelkedésének hatására növekedett.

Vállalati hitelállomány devizaösszetétele
2010



Vállalati hitelállomány devizaösszetétele
2011

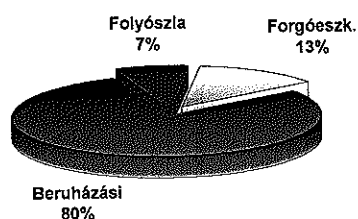


Jól tükrözi a vállalati hitelezés nehéz helyzetét, hogy valamennyi hiteltípusban csökkent az állomány 2011-ben.

Hitelállomány Vállalati	2010	2011	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
Osszesen (eFt)	30 155 322	29 868 132	2 583 606	-2 870 796	-10%
Folyószámla	2 511 868	2 213 417	80 327	-378 777	-15%
Beruházási	22 682 754	23 654 957	2 183 669	-1 211 467	-5%
Forgóeszköz	4 899 167	3 999 758	319 609	-1 219 018	-25%
Egyéb	61 533	0	0	-61 533	-100%

A vállalati hitelek túlnyomó többségét továbbra is a beruházási hitelek adják. A Bank stratégiai célja a rövidlejáratú hitelek arányának növelése.

Vállalati hitelállomány összetétele



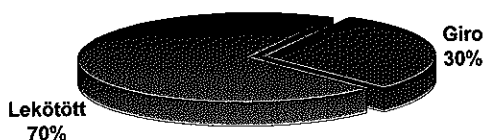
7.2. Betétállomány

A betétállományt - az árfolyamváltozás hatásától szűrten - 22%-kal sikerült növelnünk 2011-ben.

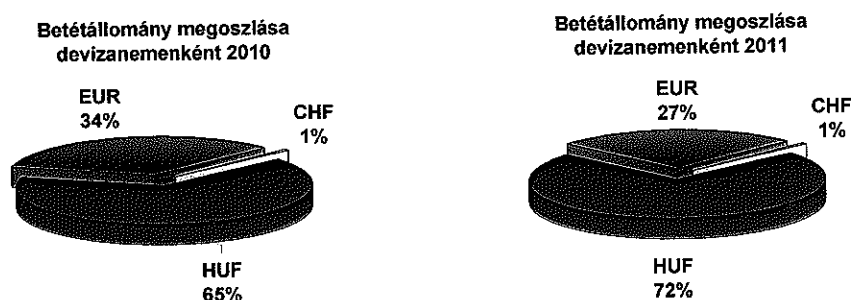
Betétállomány		2010	2011	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	28 641 918	36 037 253	1 034 942	6 360 394	22%
ezer devizában	HUF	18 662 846	26 164 322		7 501 476	40%
	CHF	753	769		17	2%
	EUR	34 985	30 831		-4 154	-12%
	GBP	60	36		-24	-40%
	USD	191	292		101	53%
eFt	Giro	7 956 148	10 642 109	281 487	2 404 474	30%
ezer devizában	HUF	5 128 192	7 980 585		2 852 394	56%
	CHF	379	384		5	1%
	EUR	9 661	8 017		-1 644	-17%
	GBP	55	22		-32	-59%
	USD	158	252		93	59%
eFt	Lekötött	20 685 770	25 395 144	753 454	3 955 920	19%
ezer devizában	HUF	13 534 654	18 183 737		4 649 082	34%
	CHF	374	385		11	3%
	EUR	25 325	22 814		-2 511	-10%
	GBP	5	14		8	155%
	USD	33	41		7	22%

A Banknak a lekötött betétek mellett azokkal arányosan a látra szóló folyószámla állományt is sikerült növelnie, ezért szembetűnő változás nem történt a betétállomány összetételében: továbbra is csaknem a teljes állomány kb. 70%-át adják a lekötött betétek.

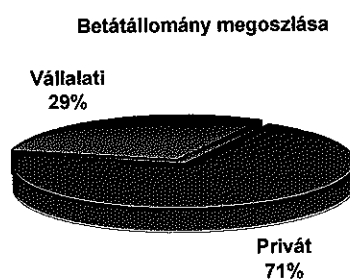
Betétállomány megoszlása



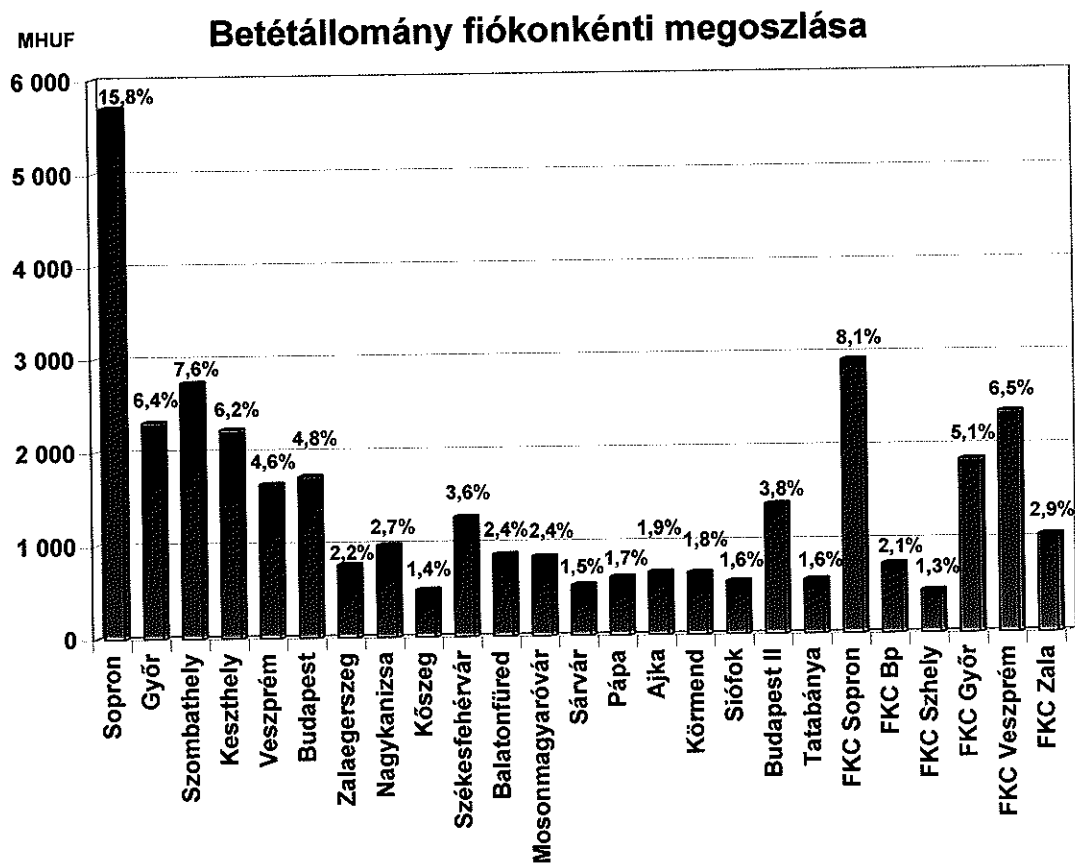
A betétállomány növekedése elsősorban a forint betétek 40%-os bővülésének köszönhető, a növekedés mind a látra szóló, mind a lekötött betétek esetében erőteljes volt. A Sopron Bank a piaci átlagot meghaladó arányban rendelkezik devizabetétekkel, amelyek állománya azonban csökkent 2011-ben. Az állománycsökkenést átmeneti hatások okozták, pl. a gyenge forint miatt sokan szálltak át euróból forint betétbe, továbbá a végtörlesztéshez szükséges összeg egy részét is az euró betétekből teremtették elő az ügyfelek. A fentiek hatására a forint betétek súlya 65%-ról 72%-ra emelkedett.



A teljes betétállomány túlnyomó részét továbbra is a lakossági betétek adják:



A szervezeti változtatások kapcsán a betétállomány 30%-a került átcsoportosításra a vállalati központokba, azonban még így is a soproni fiók rendelkezik magasan a legnagyobb betétállománnyal.



7.2.1. Lakossági betétek

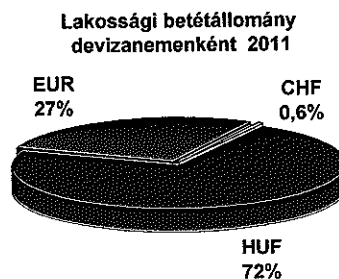
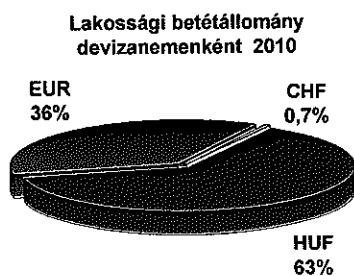
A betétállomány-növekedés motorját jelentő 7,5 milliárdos forint betétállomány növekedéshez legnagyobb mértékben a lakossági lekötött betétek növekedése járult hozzá, közel 4,5 milliárd forinttal. A lakossági betétek esetében azonos mértékben növekedett a látra szóló valamint a lekötött betétek állománya, az árfolyamváltozás hatásától szűrten.

Betétállomány Privát		2010	2011	árf.vált hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Osszesen	20 579 497	25 430 724	739 902	4 111 326	20%
eFt	Giro	3 321 691	4 095 862	121 679	652 492	20%
ezer devizában	HUF	1 927 812	2 953 067		1 025 255	53%
	CHF	296	280		-16	-5%
	EUR	4 732	3 340		-1 392	-29%
	GBP	1	19		18	1722%
	USD	41	104		63	152%
eFt	Lekötött	17 257 806	21 334 863	618 222	3 458 834	20%
ezer devizában	HUF	11 081 646	15 420 411		4 338 765	39%
	CHF	341	346		6	2%
	EUR	21 854	18 677		-3 176	-15%
	GBP	5	14		8	155%
	USD	33	41		7	22%

A lakossági betéteken belül a vállalati szektorhoz képest erősebb a lekötött betétek dominanciája, súlyuk 84%:

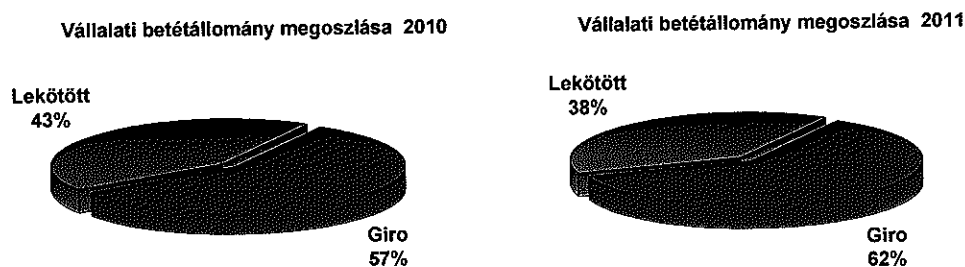


A magán betéteknél is megfigyelhető a HUF betétek súlyának jelentős növekedése, valamint az EUR betéteknek a növekvő árfolyam ellenére bekövetkező visszaesése.



7.2.2. Vállalati betétek

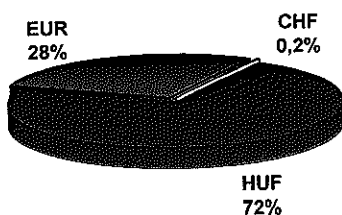
A vállalati betétállomány (egyéni vállalkozókkal együtt) növekedésében fontos szerepet játszott a vállalati forint látra szóló állomány növekedése is, amelynek köszönhetően 2011 végére a látra szóló betétek súlya tovább növekedett a vállalati betétállományon belül:



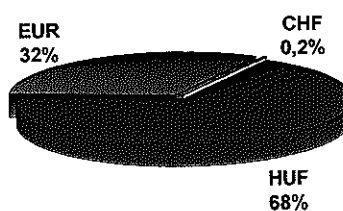
Betétállomány Vállalati		2010	2011	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	8 062 421	10 606 529	295 040	2 249 068	28%
eFt	Giro	4 634 457	6 546 247	159 808	1 751 982	38%
ezer devizában	HUF	3 200 379	5 027 518		1 827 139	57%
	CHF	83	104		21	25%
	EUR	4 928	4 677		-251	-5%
	GBP	54	4		-50	-93%
	USD	117	147		31	26%
eFt	Lekötött	3 427 964	4 060 282	135 232	497 086	15%
ezer devizában	HUF	2 453 008	2 763 325		310 317	13%
	CHF	33	39		6	17%
	EUR	3 471	4 137		666	19%
	GBP	0	0		0	
	USD	0	0		0	

Míg a látra szóló betéteken belül a forint betétek szerepe növekedett, a vállalati lekötött betéteknél jelentős az EUR betétek növekedése is. Ennek, valamint az növekvő EUR árfolyamnak köszönhetően az EUR lekötött betétek valamelyest visszaszorították a HUF betétek részesedését:

Vállalati lekötött betétállomány
devizanemenként 2010

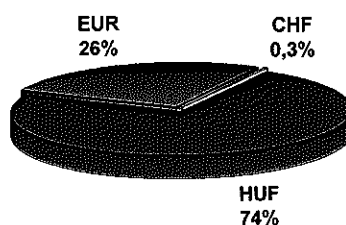


Vállalati lekötött betétállomány
devizanemenként 2011



A fenti ellentétes hatások az összesített vállalati betétállomány tekintetében kioltották egymást, azaz a vállalati betétek devizaösszetételében jelentős változás nem történt:

Vállalati betétállomány devizanemenként



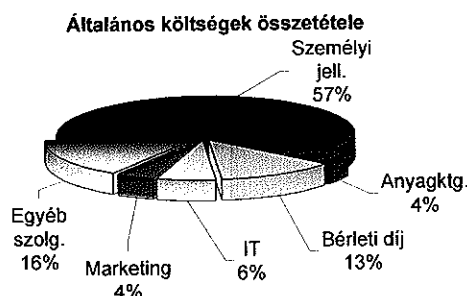
7.3. Költségek alakulása

A Sopron Bank általános költségei a következőképpen alakultak 2012-ben:

Általános költségek (eFt)	2010	2011	változás	
Személyi jell.	1 485 450	1 504 626	19 176	1%
Anyagköltség	92 134	103 980	11 846	13%
Béreteti díj	332 009	335 593	3 584	1%
IT	163 499	171 126	7 627	5%
Marketing	140 889	110 838	-30 051	-21%
Egyéb szolgáltatások	313 910	419 743	105 832	34%
Összesen	2 527 892	2 645 907	118 015	5%

A hatékony költséggazdálkodásnak és az év végén foganatosított megszorító intézkedéseknek köszönhetően csupán 5%-kal emelkedtek a Bank költségei. A marketing költségek jelentősebb visszaesése a 2010-es év jelentősebb kampánya által okozott magas bázisnak tudható be.

A költségek összetételében lényeges változás nem történt, a költségek több mint felét továbbra is a személyi jellegű kifizetések adják.



Az egyéb szolgáltatásokon belül a legnagyobb mértékben az egyébként is nagy arányt képviselő jogi ill. bankbiztonsági költségek növekedtek, összesen 75 millió forinttal haladják meg a 2010-es kiadásokat.

Sopron, 2012. február 15.

[Handwritten signature]

 Igazgatóság

Melléklet

A Sopron Bank Burgenland Zrt. (nem konszolidált) üzleti terve a 2012-es évre:

Mérleg

(adatok millió Ft-ban)

<u>ESZKÖZÖK</u>	Terv 2012	<u>FORRÁSOK</u>	Terv 2012
1. Pénzeszközök	2 156	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	47 381
2. Hitelintézetekkel szembeni követelések	803	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	36 062
3. Ügyfelekkel szembeni követelések	73 207	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0
4. Állampapírok és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 543	4. Egyéb kötelezettségek	568
5. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	5. Passzív időbeli elhatárolások	661
6. Részvények, részesedések befektetési célra	10	6. Céltartalékok	91
7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	834	7. Jegyzett tőke	2 080
8. Immateriális javak	10	8. Tőketartalék	6 805
9. Tárgyi eszközök	536	9. Általános tartalék	61
10. Egyéb eszközök	794	10. Eredmény	-2 627
11. Aktív időbeli elhatárolások	188	Mérleg szerinti eredmény (+-)	-340
		Eredménytartalék (+-)	-2 287
Eszközök összesen	91 082	Források összesen	91 082

Eredménykimutatás

(adatok millió Ft-ban)

Terv

2012

Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	6 499
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-2 543
Kamatkülönbözet	3 956
Jutalékeredmény	366
Pénzügyi műveletek eredménye	385
Egyéb bevételek	313
Üzemi bevételek	5 020
Személyi jellegű ráfordítások	-1 236
Anyag jellegű ráfordítások	-1 053
Általános igazgatási költségek	-2 289
Értékcsökkenési leírás	-390,0
Egyéb ráfordítások	-1 759
Üzemi ráfordítások	-4 438
Üzemi eredmény	582
Értékvesztés	-648
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-66
Bankadó	-239
Bankadóval csökkentett szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-305
Rendkívüli ráfordítások	-35
Adófizetési kötelezettség	0
Általános tartalékképzés, felhasználás	0
Mérleg szerinti eredmény	-340