



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

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

## Független könyvvizsgálói jelentés

A Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 76.067.378 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 2.940.424 E Ft veszteség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal 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 éves beszámoló elkészítése.

### A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel 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 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 éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésünktől függenek. 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 éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

### Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Sopron Bank Burgenland Zrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.



### **Az üzleti jelentésről készült jelentés**

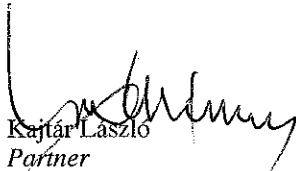
Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az 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. 2014. évi üzleti jelentése a Sopron Bank Burgenland Zrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. március 24.

KPMG Hungária Kft.  
Nyilvántartási szám: 000202



Kajtar Laszlo  
Partner

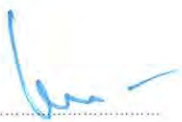


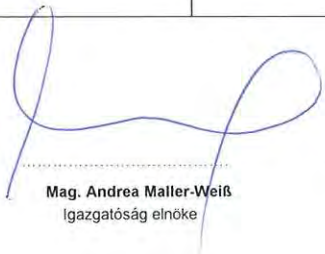
Henye István  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 005674


MÉRLEG			
Adatok: ezerFt-ban			
Megnevezés	2013.12.31	Előző évek módosításai	2014.12.31
<b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>			
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>1 095 811</b>		<b>14 694 271</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>15 919 493</b>		<b>4 144 703</b>
a) forgatási célú	15 919 493		4 144 703
b) befektetési célú	0		0
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0		0
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>425 901</b>		<b>638 029</b>
a) látra szóló	253 365		297 333
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	172 536		340 696
<i>ba) éven belüli lejáratú</i>	172 536		340 696
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	172 536		340 696
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
-MNB-vel szemben	0		0
-elszámolóházzal szemben	0		0
<i>bb) éven túli lejáratú</i>	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
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. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>57 322 641</b>		<b>54 482 882</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	57 321 791		54 481 882
<i>aa) éven belüli lejáratú</i>	6 220 039		7 984 207
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	556 714		627 198
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben			
<i>ab) éven túli lejáratú</i>	51 101 752		46 497 675
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	1 538 287		1 070 071
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben			
b) befektetési szolgáltatásból	850		1 000
Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		0
aa) forgatási célú	0		0
ab) befektetési célú	0		0
b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0		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. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokértékelési különbözete	0		0

M e g n e v e z é s		2013.12.31	Előző évek módosításai	2014.12.31
<b>6.</b>	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0		0
<b>7.</b>	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>10 000</b>		<b>10 000</b>
	a) részvények, részesedések befektetési célra	10 000		10 000
	Ebből: - 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
<b>8.</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>935 430</b>		<b>1 031 420</b>
	a) részvények, részesedések befektetési célra	935 430		1 031 420
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
<b>9.</b>	<b>Immateriális Javak</b>	<b>5 836</b>		<b>8 972</b>
	a) immateriális javak	5 836		8 972
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>454 825</b>		<b>364 550</b>
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	454 225		363 950
	aa) ingatlanok	310 615		269 695
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	142 442		92 704
	ac) beruházások	1 168		1 551
	ad) beruházásra adott előlegek	0		0
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	600		600
	ba) ingatlanok	0		0
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	600		600
	bc) beruházások	0		0
	bd) beruházásra adott előlegek	0		0
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
<b>11.</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>357 311</b>		<b>340 377</b>
	a) készletek	29 500		21 500
	b) egyéb követelések	327 811		318 877
	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	12 116		13 329
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szembeni követelés	0		0
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	0		0
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0		0
<b>13.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>233 030</b>		<b>352 174</b>
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	223 706		345 901
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 324		6 273
	c) halasztott ráfordítások	0		0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>76 760 278</b>		<b>76 067 378</b>
	Ebből: - FORGŐESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12)	24 019 405		27 802 587
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10)	52 507 843		47 912 617

Sopron, 2015. március 24.

  
Dr. Hochmann András  
Igazgatósági tag

  
Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke

  
Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

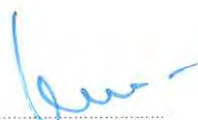
MÉRLEG			
			Adatok: ezerFt-ban
Megnevezés	2013.12.31	Előző évek módosításai	2014.12.31
<b>FORRÁSOK (passzívák)</b>			
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>34 588 361</b>		<b>29 061 115</b>
a) látra szóló	67 621		113 025
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	34 520 740		28 948 090
<i>ba) éven belüli lejáratú</i>	103 000		360 003
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
-MNB-vel szemben	0		0
-elszámolóházzal szemben	0		0
<i>bb) éven túli lejáratú</i>	34 417 740		28 588 087
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	27 376 933		21 589 445
-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
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>35 040 864</b>		<b>36 629 779</b>
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	35 040 864		36 629 779
ba) látra szóló	9 896 980		12 207 188
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	507 039		876 724
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
<i>bb) éven belüli lejáratú</i>	21 348 659		21 507 385
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	500 481		382 410
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
<i>bc) éven túli lejáratú</i>	3 795 225		2 915 206
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
c) befektetési szolgáltatásból	0		0
Ebből:			
-kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>0</b>		<b>0</b>

M e g n e v e z é s		2013.12.31	Előző évek módosításai	2014.12.31
<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>312 465</b>		<b>359 587</b>
	a) éven belüli lejáratú	312 465		359 587
	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	17 904		14 445
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
	-szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása	0		0
	b) éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben	0		0
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0		0
<b>5.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>658 631</b>		<b>675 762</b>
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	658 631		675 762
	c) halasztott bevételek	0		0
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>280 706</b>		<b>3 663 119</b>
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	151 758		449 474
	c) általános kockázati céltartalék	0		0
	d) egyéb céltartalék	128 948		3 213 645
<b>7.</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>2 080 000</b>		<b>2 090 000</b>
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0		0
<b>9.</b>	<b>Jegyzett de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>6 805 000</b>		<b>9 595 000</b>
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	6 405 000		9 195 000
	b) egyéb	400 000		400 000
<b>11.</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>60 812</b>		<b>0</b>
<b>12.</b>	<b>Eredménytartalék (+)</b>	<b>-2 616 608</b>		<b>-3 066 561</b>
<b>13.</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>14.</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0		0
<b>15.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (+)</b>	<b>-449 953</b>		<b>-2 940 424</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b>76 760 278</b>		<b>76 067 378</b>
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1a+1ba+1c+2aa+2ab+2ba+2bb+2c+3aa+3ba+3ca+4a)	31 728 724		34 547 188
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1bb+2ac+2bc+3ab+3bb+3cb+4b+7)	38 212 965		31 503 293
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	5 879 251		5 678 015

Adatok: ezerFt-ban

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		2013.12.31	Előző évek módosításai	2014.12.31
	Függő kötelezettségek	1 975 526		2 446 520
	Jövőbeni kötelezettségek	0		0
	Mérlegen kívüli követelések	918 423		652 424
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN</b>		<b>2 893 949</b>		<b>3 098 944</b>

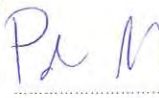
Sopron, 2015. március 24.



Dr. Hochmann András  
Igazgatósági tag



Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke




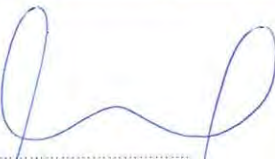
Pohner Anikó  
Igazgatósági tag


EREDMÉNYKIMUTATÁS			
			Adatok: ezerFt-ban
Megnevezés	2013.12.31	Előző évek módosításai	2014.12.31
<b>(függőleges tagolás)</b>			
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>4 953 182</b>		<b>3 853 617</b>
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	744 956		354 242
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	4 208 226		3 499 375
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	221 044		174 580
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0
<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>1 786 680</b>		<b>1 062 853</b>
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	533 934		350 761
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>3 166 502</b>		<b>2 790 764</b>
<b>3. Bevételek értékpapirokból</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>849 489</b>		<b>893 909</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	827 163		869 252
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	37 282		40 924
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	22 326		24 657
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	16 648		19 567
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0
<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>85 881</b>		<b>90 431</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	78 546		82 884
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	25 378		19 708
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	7 335		7 547
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	73		62
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye ( 6a-6b+6c-6d)</b>	<b>380 625</b>		<b>333 384</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	360 328		334 999
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0
-értékelési különbözet	0		0
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0		22 929
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
-értékelési különbözet	0		0
c) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	48 487		51 615
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0
-forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0		0
-értékelési különbözet	0		0
d) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	28 190		30 301
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	0		0
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
-forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0		0
-értékelési különbözet	0		0
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>274 887</b>		<b>284 039</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	202 802		180 884
Ebből: -kapcsolt vállalkozástól	23 561		23 431
-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0

M e g n e v e z é s		2013.12.31	Előző évek módosításai	2014.12.31
b) egyéb bevételek		72 085		103 155
Ebből:	-kapcsolt vállalkozástól	0		0
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól	0		0
	-készletek értékesítésének visszáirása	1 785		200
<b>8. Általános igazgatási költségek</b>		<b>1 863 366</b>		<b>1 815 759</b>
a) személyi jellegű ráfordítások		1 030 870		1 019 819
	aa) bérköltség	728 240		731 253
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	76 509		64 209
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek			
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
	ac) bérjárulékok	226 121		224 357
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	196 037		195 400
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		832 496		795 940
<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>		<b>113 135</b>		<b>100 300</b>
<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>		<b>1 499 533</b>		<b>1 264 995</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		198 760		181 565
Ebből:	-kapcsolt vállalkozásnak	103 020		101 067
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
b) egyéb ráfordítások		1 300 773		1 083 430
Ebből:	-kapcsolt vállalkozásnak	0		0
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
	-készletek értékesítése	4 200		0
<b>Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>		<b>2 692 328</b>		<b>1 654 982</b>
	a) értékesítés követelések után	2 560 368		1 381 829
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	131 960		273 153
<b>Értékesítés visszáirása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>		<b>1 186 671</b>		<b>861 621</b>
	a) értékesítés visszáirása követelések után	1 139 963		861 610
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	46 708		11
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		0		0
<b>13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Értékesítés visszáirása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>14. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>		<b>-396 069</b>		<b>237 251</b>
Ebből:	-PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-400 111		237 931
	(1-2+3+4-5+6+7b-8-9-10b-11+12+13+14)			
	-NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	4 042		-681
	(7a-10a)			
<b>16. Rendkívüli bevételek</b>		<b>0</b>		<b>79</b>
<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>		<b>53 884</b>		<b>3 234 021</b>
<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>		<b>-53 884</b>		<b>-3 233 942</b>
<b>19. Adózás előtti eredmény (+15+18)</b>		<b>-449 953</b>		<b>-2 996 692</b>
<b>20. Adófizetési kötelezettség</b>		<b>0</b>		<b>4 544</b>
<b>21. Adózott eredmény (+19-20)</b>		<b>-449 953</b>		<b>-3 001 236</b>
<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)</b>		<b>0</b>		<b>-60 812</b>
<b>23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>24. Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
Ebből:	-kapcsolt vállalkozásnak	0		0
	-egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak	0		0
<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)</b>		<b>-449 953</b>		<b>-2 940 424</b>

Sopron, 2015. március 24.

  
Dr. Hochmann András  
Igazgatósági tag

  
Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke

  
Pohner Anikó  
Igazgatósági tag



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



---

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

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

**Cégjegyzékszám: 08-10-001774**

**Statisztikai számjel: 12951659-6419-114-08**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2014. DECEMBER 31.**

---

## **TARTALOMJEGYZÉK**

### **I. A Bank bemutatása**

### **II. Számviteli politika, értékelési elvek és eljárások**

### **III. Mérleg**

## **ESZKÖZÖK**

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

---

**FORRÁSOK**

12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (betétek)

14. Egyéb kötelezettségek

15. Passzív időbeli elhatárolások

16. Céltartalékok

17. Jegyzett tőke

18. Saját tőke

19. Tőketartalék

20. Általános tartalék

21. Eredménytartalék

22. Lekötött tartalék

23. Általános kockázati céltartalék

24. Értékelési tartalék

25. Szavatoló tőke és tőkemegfelelési mutató

- 
- 26. Fügő és jövőbeni kötelezettségek
  - 27. Mérlegen kívüli követelések
  - 28. Saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya névértéken, valamint könyv szerinti értéken
  - 29. Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya nyilvántartási értéken (névértéken)
  - 30. Fügővé tett kamat, kamat jellegű jutalék és pénzügy szolgáltatás díja
  - 31. Határidős ügyletek
  - 32. Konzorciális hitelezés
  - 33. Fedezetek és biztosítékok

## **EREDMÉNYKIMUTATÁS**

- 34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
- 35. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások
- 36. Pénzügyi szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások
- 37. Befektetési szolgáltatásból származó jutalék és díjbevételek, ráfordítások
- 38. Pénzügyi műveletek eredménye
- 39. Költségek költségnemenkénti bontása

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

## **I. A Bank bemutatása**

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

A Bank 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/hrsz), mint kapcsolt vállalkozást szerepeltetjük a beszámolóban.

A HYPO-BANK BURGENLAND AG magyarországi székhelyű leányvállalatát, a BB-Reál Kft-t, annak projektcégét a GYPFOR HOLDING Kft-t, továbbá annak leányvállalatát a GYP-REÁL Kft-t, az MLP Reál Hungária Kft-t, melyek részére a Sopron Bank számlavezetési szolgáltatást nyújt, kapcsolt vállalkozásként szerepeltetjük a beszámolóban.

A vállalkozáscsoport (GRAWE csoport) legnagyobb egységének összevont (konszolidált) beszámolóját, amelybe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a Grazer Wechelseitige 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%

IMMO-REAL HUNGÁRIA Korlátolt Felelősségű Társaság

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

Adószám: 23494657-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



SB-GALERIUS Holding Korlátolt Felelősségű Társaság  
Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-024213  
Adószám: 24139409-2-08  
Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.  
Tulajdoni hányad: 100%

továbbá a 2014. február 12-én alapított

SB-Törökvész Korlátolt Felelősségű Társaság  
Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-026133  
Adószám: 24879239-2-08  
Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.  
Tulajdoni hányad: 100%

**A Bank leányvállalatai révén közvetett tulajdonnal bír az alábbi két társaságban:**

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

SB-Pelso Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság  
Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-024241  
Adószám: 24145370-2-08  
Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.  
Tulajdonos: SB-GALERIUS Holding Korlátolt Felelősségű Társaság

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.

Az SB-Immobilien Kft elsődleges feladata a Bank üzemi működésének (telephely, eszközök, berendezések, informatikai hálózat) biztosítása, a többi leányvállalat – az újonnan alapított SB-Törökvész Kft is - a Bank hitelezési tevékenységével



## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2014

(minden összeg ezer forintban)



összefüggésben, a hitelezési tevékenységéhez szorosan kapcsoló ingatlanfedezeti ügyletek bonyolítására, a tulajdonukba került ingatlanok hasznosítására (értékesítés, bérbeadás) alakult.

Az SB-Center tulajdonában lévő telek 2014-ben értékesítésre került, a Kft további hasznosításáról későbbiekben születik döntés.

### **Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás:**

Garantiqa Hitelgarancia Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-042085

Adószám: 10803828-2-42

Székhely: 1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.

Tulajdoni hányad: 0,21%

A Bank 2003. június 19-én kapta meg a kereskedelmi banki jogositványokat 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.

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.

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

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

A lakossági és vállalati üzletág szétválasztása, a vállalati központok létrehozása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások és a központi feladatok bővülése következtében a Bank munkavállalói állománya folyamatosan nőtt.

2012-ben a változó gazdasági környezet és a kormány intézkedéseinek (végtörlesztés, gyűjtőszámlahitel-program, bankadó) hatására a Bank megváltoztatta korábbi stratégiáját. 2012 tavaszán 7 bankfiók bezárására került sor (Ajka, Pápa,

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2014

(minden összeg ezer forintban)



Tatabánya, Nagykanizsa, Körmend, Sárvár, Siófok), emellett folyt a Bank teljeskörű átszervezése. Az Igazgatóság összetételében is jelentős változások voltak.

A fiókbezárások után a Bank két soproni, 11 vidéki fiókkal, 6 vállalati központtal és 1 nagyvállalati központtal rendelkezett. 2013-tól a nagyvállalati központ megszűnt önálló költségként működni, beolvadt a soproni illetve budapesti vállalati központba. A költséghatékonyság növelése céljából folyamatosan kitüntetett szerepet kap a 2013-ban bevezetett költséghelyre leosztott költséggazdálkodás.

2014-ben a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 143,23 főre csökkent a 2013. évi 145,48 fő létszámról. Ahogy 2013-ban sem, - a bankokat kedvezőtlenül érintő gazdasági hatások ellenére - 2014-ben sem kényszerültünk jelentős szervezeti átalakításra, a személyi állomány alakításával az optimalizálásra és hatékonyságnövelésre törekedtünk.

A bankszektorra kirótt terhek, a bankadó további fenntartása, a fogyasztói devizahitelek kivezetésére tett törvényi intézkedések, az ingadozó forint árfolyam, a folyamatosan csökkenő alapkamat azonban nap, mint nap kihívások elé állítja, és komoly terheket ró a bankra. Mindezek hatására 2014-ben - a Bank tőkeellátottságának megfelelő szinten tartása érdekében - a tulajdonos tőkeemelésre kényszerült.

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

2013. év	21 481 eFt
2014. év	34 398 eFt

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.

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



---

A Bank 2014-ben csatlakozott a Szanálási Alaphoz, ez évben összesen 5 140 eFt díjfizetési kötelezettség terhelve (1 040 eFt csatlakozási díj és 4 100 eFt alapdíj, ami az éves alapdíj 2014. IV. negyedévre számított időarányos összege).

Ezen beszámoló magyar forintban lett elkészítve.

---

## **II. Számviteli politika, értékelési elvek és eljárások**

### *Általános rész*

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

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

A mérlegkészítés időpontja: 2015.01.20.

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

### *Bevétel, kamat és egyéb költségek elhatárolása*

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

### *Tárgyi eszközök*

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

### *Immateriális javak*

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

### *Értékcsökkenés*

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

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

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

### *Befektetett pénzügyi eszközök*

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

### *Jelentős hiba*

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

### **III. Mérleg**

A Sopron Bank Zrt. auditált mérlegfőösszege 2014.12.31-én 76 067 378 eFt, mely az előző évhez képest 0,9%-os csökkenést mutat.

Az eszközoldal legjelentősebb eleme az ügyfelekkel szembeni követelések, mely 71,62 %-ot (előző év 74,68%) tesz ki. Eszközoldali egyik legnagyobb volumenű változás, hogy az ügyfelekkel szembeni követelések (nettó hitelállomány) 2 839 759 eFt-tal (4,95 %-kal) csökkentek az előző évhez viszonyítva. A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 212 128 eFt-tal, azaz 49,81%-kal nőtt. Az állampapírok és pénzeszközök közt pedig átrendeződés történt, az állampapír állomány 73,96%-kal, 11 774 790 eFt-tal csökkent, a pénzeszközök állománya 13 598 460 eFt-tal nőtt. Ennek oka, hogy az MNB eszköztára az év során változott, a 2 hetes MNB kötvény kivezetésre került, helyette 2 hetes banki betét áll a bankok rendelkezésére, így a Sopron Bank is 2 hetes MNB betétben tartja likvid eszközeit.

A forrás oldal legnagyobb részét a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 38,20% (előző év 45,06 %), valamint az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 48,15% (előző év 45,65 %) alkotják. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 5 527 246 eFt-tal (-15,98%) csökkentek az előző évhez viszonyítva. Az ügyfél betétállomány változása az előző évhez képest 1 588 915 eFt növekedést (+4,53%) mutat.

A nettó kamatbevétel 375 738 eFt-tal, 11,87%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva.

Az előző évhez viszonyítva 39 771 eFt (+5,22%) jutalékeredmény-növekedést realizált a Bank, annak ellenére, hogy a jutalékbevételek csökkenéseként számolta el a fogyasztóvédelmi vizsgálat határozata alapján a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéses díjak a fogyasztó számára hátrányos, egyoldalú módosítása miatti visszatérítések összegét, 15,16 MFt-ot. (A vizsgálat a visszatérítésen felül 21 MFt bírság megfizetésére is kötelezte a Bankot.)

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2014

(minden összeg ezer forintban)



A pénzügyi műveletek eredménye 12,41%-kal, 47 241 eFt-tal csökkent az előző évihez viszonyítva.

Az általános igazgatási költségek 47 607 eFt-tal (-2,55%) csökkentek. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 11 051 eFt (-1,07%), az anyag jellegű ráfordítások 36 556 eFt (-4,39%) megtakarítást mutatnak.

Az értékvesztés állomány 14,19 %-kal, 988 592 eFt-tal nőtt az előző évhez viszonyítva, mely növekedésből 468 373 eFt az árfolyamváltozás hatása.

Az egyéb ráfordítások 16,71%-os, 217 343 eFt összegű csökkenést mutatnak az előző évhez viszonyítva.

Az 2013. évi egyéb ráfordítások 59,09%-át (768 653 eFt) adták a bankokat érintő kormányzati intézkedések miatti terhek, mint a banki különadó, a pénzügyi tranzakciós illeték, a gyűjtőszámla elengedett követelések. E terhek értéke 2014-ben 670 711 eFt, ami a 2014. évi egyéb ráfordítások 61,91%-a.

2014-ben további jelentős veszteséget okozott Bankunknak a fogyasztói devizahitelek elszámoltatásával kapcsolatban megképzett céltartalék, melyet a rendkívüli ráfordítások közt mutatunk ki ( 2 993 474 eFt).

Eszközök és források százalékos összetételét az alábbiakban mutatjuk be:

<b>Eszközök megoszlása (%)</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
Befektetett eszközök	68,40	62,99
Forgóeszközök	31,29	36,55
Aktív időbeli elhatárolások	0,30	0,46
<b>Összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

<b>Források megoszlása (%)</b>	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
Saját tőke	7,66	7,46
Kötelezettségek	91,11	86,83
Céltartalék	0,37	4,82
Passzív időbeli elhatárolások	0,86	0,89
<b>Összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## ESZKÖZÖK

### 1. Pénzeszközök

	2013.12.31.	2014.12.31.
Ft pénztár	336 184	286 609
Valuta pénztár	130 109	117 269
ATM Ft készlet	104 059	106 327
MNB nostro számla Ft	525 459	794 315
MNB lekötött betét rövid	0	12 800 000
MNB elkülönített számla	0	539 535
Fiókok közötti klíring számla Ft	0	38 250
Fiókok közötti klíring számla deviza	0	11 966
<b>Összesen</b>	<b>1 095 811</b>	<b>14 694 271</b>

### 2. Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

	2013.12.31.	2014.12.31.
Jegybanki kötvény forgatási céllal	15 919 493	0
Diszkont kincstárjegy	0	1 179 533
Magyar Államkötvény	0	2 965 170
<b>Összesen</b>	<b>15 919 493</b>	<b>4 144 703</b>

### 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2013.12.31.	2014.12.31.
Látra szóló	253 365	297 333
3 hónapon belül esedékes	172 536	340 696
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
1 éven túl 5 éven belül	0	0
5 éven túl	0	0
<b>Összesen</b>	<b>425 901</b>	<b>638 029</b>
ebből:		
deviza	425 901	388 029
kapcsolt vállalkozás	308 751	534 572



A hitelintézetekkel szembeni követelések hitelintézetenkénti megoszlása:	2013.12.31.		2014.12.31.	
	HUF	DEVIZA	HUF	DEVIZA
Bank Burgenland AG	0	308 751	250 000	284 572
látra	0	136 215	0	193 876
lekötött	0	172 536	250 000	90 696
Egyéb belföldi hitelintézet	0	11 065	0	6 426
látra	0	11 065	0	6 426
lekötött	0	0	0	0
Egyéb GMU hitelintézet	0	106 085	0	97 031
látra	0	106 085	0	97 031
lekötött	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>425 901</b>	<b>250 000</b>	<b>388 029</b>

A Bank Burgenland AG-n kívül két hitelintézetnél vezetünk deviza elszámolási számlát, a Raiffeisen Bank International AG-nél (EUR devizanemben) és az OTP Bank Nyrt.-nél (EUR devizanemben). Bankkártya elszámolásunk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel történik.

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

<b>Lejáratú bontás</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
<b>Rövid lejáratú követelések</b>	<b>6 220 039</b>	<b>7 984 207</b>
3 hónapon belül esedékes	902 555	1 102 201
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	5 317 483	6 882 006
<b>Hosszú lejáratú követelések</b>	<b>51 101 752</b>	<b>46 497 675</b>
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	20 489 811	19 480 250
5 éven túl esedékes	30 611 941	27 017 425
<b>Összesen</b>	<b>57 321 791</b>	<b>54 481 882</b>
ebből:		
deviza	37 857 028	35 510 385
kapcsolt vállalkozás	2 095 001	1 697 269
értékvesztés	6 963 603	7 953 195

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések (nettó hitelállomány)	2013.12.31.	2014.12.31.
LU-HO TREUHAND Kft	1 153 754	589 137
SB-Pelso Kft	243 387	259 733
SB-REÁL Kft	180 774	81 837
KSKF Kft	141 150	146 660
SB-DIP Kft	375 936	398 702
SB-Törökvész Kft	0	221 200
<b>Összesen</b>	<b>2 095 001</b>	<b>1 697 269</b>

Szektor szerinti bontás	2013.12.31.		2014.12.31.	
Magánszemélyek	38 313 762	67%	37 333 396	68%
Vállalkozások	19 008 029	33%	17 148 486	32%

Összetétel szerint	2013.12.31.	2014.12.31.
Bruttó ügyfél követelésállomány	64 286 394	62 435 077
Hitlekötetés	64 235 182	62 398 774
Esedékes kamat	46 979	30 707
Esedékes pénzforgalmi díj	4 233	5 596
Értékvesztés	6 964 603	7 953 195
<b>Nettó ügyfél követelésállomány</b>	<b>57 321 791</b>	<b>54 481 882</b>

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

	2013.12.31.	2014.12.31.
<b>Rövid lejáratú követelések</b>	<b>850</b>	<b>1 000</b>
3 hónapon belül esedékes	850	1 000
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	0
<b>Hosszú lejáratú követelések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**6. Értékvesztés**

	Deviza követelések után	Forint követelések után	Összesen
<b>Egyenleg 2013. 12. 31-én</b>	<b>6 148 399</b>	<b>816 204</b>	<b>6 964 603</b>
Növekedés	1 082 858	298 971	1 381 829
Csökkenés	725 925	135 685	861 610
Árfolyamváltozás hatása	468 373	0	468 373
2014. évi változás	825 306	163 286	988 592
<b>Egyenleg 2014. 12. 31-én</b>	<b>6 973 705</b>	<b>979 490</b>	<b>7 953 195</b>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2014

(minden összeg ezer forintban)



Az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után nyilvántartott értékvesztés összege 7 953 195 eFt a tavalyi 6 964 603 eFt értékvesztéssel szemben.

A deviza hitelekre megképzett értékvesztés + 825 306 eFt növekedéséből 356 933 eFt a tényleges állományi változás, 468 373 eFt az árfolyamváltozás hatása.

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

<b>Értékvesztés összege</b>	<b>Éven belüli követelések</b>	<b>Éven túli követelések</b>	<b>Összesen</b>
Követelések eredeti nyilvántartásba vételi értéken	13 112 155	49 322 922	62 435 077
Halmazott értékvesztés	5 127 948	2 825 247	7 953 195
Értékvesztéssel csökkentett követelés érték	7 984 207	46 497 675	54 481 882

2014 végén 1.872 ügylet kapott „problémamentes”-től eltérő minősítést a mérlegkészítés napján. A korábbi évekhez viszonyítva, nincs olyan ügylet, ami jellege miatt (ügycsoport, nagyhitel) a „külön figyelendő” kategóriába került volna, 0%-os értékvesztés mellett. „Külön figyelendő” kategóriába került értékvesztés képzéssel 765 ügylet, 262 ügylet kapott „átlag alatti” minősítést, 388 ügylet „kétes”, 457 ügylet „rossz” minősítést.

A „rossz” minősítésű hitelek közül 180 overdraft hitel, 277 ügylet a várható veszteség mértéke miatt került „rossz” ügyletminősítési kategóriába.

Az év végi követelésállomány minősítése:

<b>Az év végi követelésállomány minősítése</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Problémamentes	63,3 %	64,5%
Külön figyelendő	15,0 %	10,6%
Átlag alatti	7,1 %	7,8%
Kétes	10,1 %	10,9%
Rossz	4,5 %	6,2%

## 7. Befektetett pénzügyi eszközök

	2013.12.31.	2014.12.31.
Részvények, részesedések befektetési célra	945 430	1 041 420

A befektetett pénzügyi eszközök állománya a leányvállalatokban eszközölt tőkeemelések, illetve cégalapítás( SB-Törökvész Kft) miatt változott.

A tőkeemelések az alábbiak voltak:

SB-DIP Kft	+ 2 490
SB--Reál Kft	+ 2 500
IMMO-Reál Kft.	+ 57 000
SB-GALERIUS Holding Kft.	+ 31 000
SB-Törökvész Kft (alapítás)	+ 3 000

A tőkeemelések következtében a befektetések nyilvántartási értéke a következő:

Cégnév	Részesedés értéke	Tulajdonos	Tulajdoni hányad %
Garantiqa Hitelgarancia ZRt.	10 000	Budapest	0,21 %
SB-Immobilien Kft.	713 310	Sopron	100,00 %
SB Center Kft.	54 000	Sopron	100,00 %
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	60 500	Sopron	100,00 %
SB-REÁL Kft.	3 000	Sopron	100,00 %
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	102 990	Sopron	100,00 %
Immo-Reál Kft.	60 620	Sopron	100,00 %
SB-GALERIUS Holding Kft.	34 000	Sopron	100,00 %
SB-Törökvész Kft	3 000	Sopron	100,00 %

Cégnév	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke
SB-Immobilien Kft.	3 040	750 107	-82 692	-4 906	665 549
SB Center Kft.	3 020	211 980	- 161 616	7 784	61 168
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	3 000	57 500	- 58 295	- 23 856	- 21 651
SB-REÁL Kft.	3 000	0	18 821	- 24 701	- 2 880
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft	3 000	99 990	- 126 113	-62 651	- 85 774
Immo-Reál Kft.	3 000	57 000	- 716	-534	58 750
SB-GALERIUS Holding Kft.	3 000	31 000	- 713	-529	32 758
SB-Törökvész Kft	3 000	0	0	- 11 524	- 8 524

A közvetett tulajdonlású cégek tőke adatai:

Cégnév	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke
LU-HO Treuhand Kft	3 000	54 500	- 22 919	- 92 964	- 58 383
SB-PELSO Kft	3 000	28 500	-6 827	- 27 775	- 3 102

### 8. Immateriális javak és tárgyi eszközök

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

	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek (szám.tech.eszközök)	Berendezések, tárgyak és felszerelések	Járművek	Nem pénzügyi szolg. tárgyi eszközei	Beruházás	Összesen
<b>BRUTTÓ ÉRTÉK</b>								
2014. január 1.	106 727	738 815	178 872	297 998	127 664	600	1 168	<b>1 451 844</b>
Növekedés	13 965	381	12 265	2 395	0	0	29 389	<b>58 395</b>
Csökkenés	19 991	252 341	1 768	18 768	0	0	29 006	<b>321 874</b>
2014. december 31.	100 701	486 855	189 369	281 625	127 664	600	1 551	<b>1 188 365</b>
<b>ÉRTÉKCSÖKKENÉS</b>								
2014. január 1.	100 891	428 200	143 326	244 830	73 936	0	0	<b>991 183</b>
Növekedés	10 829	26 444	22 992	19 954	20 081	0	0	<b>100 300</b>
Csökkenés	19 991	237 484	1 697	17 468	0	0	0	<b>276 640</b>
2014. december 31.	91 729	217 160	164 621	247 316	94 017	0	0	<b>814 843</b>
<b>NETTÓ ÉRTÉK</b>								
2014. január 1.	5 836	310 615	35 546	53 168	53 728	600	1 168	<b>460 661</b>
2014. december 31.	8 972	269 695	24 748	34 309	33 647	600	1 551	<b>373 522</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Immateriális javak bontása</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Vagyoni értékű jog	4 695	5 504
Szoftver	1 141	3 468
<b>Összesen</b>	<b>5 836</b>	<b>8 972</b>

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

	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Bruttó könyv szerinti érték	41 700	33 500
Értékvesztés	12 200	12 000
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>29 500</b>	<b>21 500</b>

A 2013. év végén nyilvántartott két lakóingatlan közül egyet értékesítettünk, és árverésen további – egy étteremként nyilvántartott - ingatlant szereztünk, melyet az év során értékesítettünk is, így 2014. év végén egy lakóingatlant tartunk nyilván a készletek közt követelés fejében átvett eszközként. A 2014. évvégén nyilvántartott eszközre elszámolt értékvesztés állományában az év során nem történt változás.

Az év során értékesített ingatlanokkal kapcsolatosan a következő gazdasági események kerültek könyvelésre:

	<b>lakóingatlan</b>	<b>üzleti ingatlan</b>
Értékesítés árbevétele	7 500	22 000
Nyilvántartási érték kivezetése	8 200	26 000
Értékvesztés felszabadítás	200	0
<b>Realizált nyereség/veszteség</b>	<b>- 500</b>	<b>- 4 000</b>

**10. Egyéb követelések**

	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Belföldi vevő követelés	125 833	143 179
Külföldi vevő követelés	21	13
Szállítónak adott előleg	4 793	1 788
Támogatások elszámolása	67 820	62 153
Egyéb deviza követelés	11 833	12 467
Egyéb forint követelés	7 282	10 835
Kártyafüggő számla	695	524
Úton lévő valuta	77 554	56 116

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



Munkavállalói kártérítési kötelezettség	47	20
Fiókon belüli kliring számla	5 300	0
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	14 887	15 733
Iparüzési adó túlfizetése	0	7 095
Innovációs hozzájárulás túlfizetés	1 242	1 040
Hitelintézeti járadék túlfizetés	3 690	1 911
TB elszámolási számla	2 898	3 464
Munkabér előleg	3 916	2 539
<b>Összesen</b>	<b>327 811</b>	<b>318 877</b>
ebből:		
deviza	107 446	84 048
kapcsolt vállalkozás	12 116	13 329

Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb követelés	2013.12.31.	2014.12.31.
SB-Immobilien Kft	1 093	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	11 023	13 329
Bank Burgenland AG	0	0
<b>Összesen</b>	<b>12 116</b>	<b>13 329</b>

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

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

**11. Aktív időbeli elhatárolások**

	2013.12.31.	2014.12.31.
Értékpapírok hozama	4 868	16 437
Bankközi kihelyezések kamata	2 041	5 668
Swap ügyletek kamata	44 942	30 478
Ügyfelek kamat és díj elhatárolása	171 172	292 725
Bevételek aktív időbeli elhatárolása (közvetítői díjak)	683	593
Nem pü. szolg. ráfordításinak elhatárolása	9 324	6 273
<b>Összesen</b>	<b>233 030</b>	<b>352 174</b>
ebből:		
deviza	40 121	69 957
kapcsolt vállalkozás	189 197	303 024

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



Kapcsolt vállalkozással szembeni elhatárolás	2013.12.31.	2014.12.31.
<b>Leányvállalatok</b>	<b>144 254</b>	<b>273 069</b>
LU-HO TREUHAND Kft	97 874	166 154
SB-Pelso Kft	8 585	18 499
SB-REÁL Kft	2 105	7 236
KSKF Kft	18 975	32 389
SB-DIP Kft	16 715	39 637
SB-Törökvész Kft	0	9 154
Bank Burgenland AG	44 943	29 955
<b>Összesen</b>	<b>189 197</b>	<b>303 024</b>

Bankközi kihelyezések kamata	2013.12.31.	2014.12.31.
MNB látraszóló betét HUF	2 040	1 906
MNB lekötött betét HUF	0	3 733
Bank Burgenland lekötött betét HUF	0	28
Bank Burgenland lekötött betét deviza	1	1
<b>Összesen</b>	<b>2 041</b>	<b>5 668</b>

Swap ügyletek kamata	2013.12.31.	2014.12.31.
MNB	0	552
Bank Burgenland AG	44 942	29 926
<b>Összesen</b>	<b>44 942</b>	<b>30 478</b>

Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításainak elhatárolása	2013.12.31.	2014.12.31.
újság előfizetési díjak	564	458
biztosítási díjak	742	1 120
reklámszerződések	1 872	49
szoftverkövetési, szolgáltatási díj	6 146	1 562
javítás, karbantartás	0	3 048
bérleti díj	0	36
<b>Összesen</b>	<b>9 324</b>	<b>6 273</b>



## FORRÁSOK

### 12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	2013.12.31.	2014.12.31.
Látra szóló	67 621	113 025
3 hónapon belül esedékes	103 000	238 422
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	121 581
1 éven túl 5 éven belül	29 291 999	25 133 216
5 éven túl	5 125 741	3 454 871
<b>Összesen</b>	<b>34 588 361</b>	<b>29 061 115</b>
ebből:		
deviza	27 397 858	21 938 386
kapcsolt vállalkozás	27 443 906	21 702 375

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek hitelintézetenkénti megoszlása:	2013.12.31.		2014.12.31.	
	HUF	DEVIZA	HUF	DEVIZA
Bank Burgenland AG	46 587	27 397 319	95 481	21 606 894
látra	46 587	20 386	95 481	17 449
lekötött	0	0	0	0
felvett hitel ÉB	0	0	0	0
felvett hitel ÉT	0	27 376 933	0	21 589 445
Egyéb belföldi hitelintézet	999 834	539	1 007 109	331 492
látra	109	539	67	28
lekötött (ÉB)	67 000	0	200 000	0
felvett hitel ÉB	0	0	0	0
felvett hitel ÉT	932 725	0	807 042	331 464
MNB	6 144 082	0	6 020 139	0
látra	0	0	0	0
lekötött	36 000	0	0	0
felvett hitel ÉB	0	0	160 003	0
felvett hitel ÉT	6 108 082	0	5 860 136	0
<b>Összesen</b>	<b>7 190 503</b>	<b>27 397 858</b>	<b>7 122 729</b>	<b>21 938 386</b>

(minden összeg ezer forintban)

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

Lejárat bontás	2013.12.31.	2014.12.31.
Látra szóló kötelezettségek	9 896 980	12 207 188
Rövid lejáratú kötelezettségek	21 348 659	21 507 385
3 hónapon belül esedékes	11 800 427	12 674 927
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	9 548 232	8 831 576
Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.)	0	882
Hosszú lejáratú kötelezettségek	3 795 225	2 915 206
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	2 863 900	2 686 527
5 éven túl esedékes	701 325	78 497
Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.)	230 000	150 182
<b>Összesen</b>	<b>35 040 864</b>	<b>36 629 779</b>
ebből:		
deviza	9 872 932	10 856 055
kapcsolt vállalkozás	1 007 520	1 259 134

Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	2013.12.31.	2014.12.31.
Leányvállalatok	277 993	555 231
SB Center Kft.	16 152	67 081
SB Immobilien Kft.	93 084	138 877
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	40 546	25 272
SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	64 188	58 892
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	37 597	5 039
LU-HO TREUHAND Kft.	22 621	224 224
SB-Pelso Kft.	0	28 583
SB-Galerius Kft	1 904	1 267
IMMO-Reál Kft	1 901	1 259
SB-Törökvész Kft	0	4 737
GRAWE Életbiztosító Zrt	726 869	690 125
BB-Reál csoport	2 658	13 778
<b>Összesen</b>	<b>1 007 520</b>	<b>1 259 134</b>

Szektor szerinti bontás	2013.12.31.		2014.12.31.	
Magánszemélyek	24 390 632	70%	24 675 102	67%
Vállalkozások	10 650 232	30%	11 954 677	33%

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



**14. Egyéb kötelezettségek**

	2013.12.31.	2014.12.31.
Belföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	55 186	69 912
Külföldi szállítókkal szembeni kötelezettség	1 574	841
Vevőtől kapott előleg	0	577
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	32 688	36 649
Államháztartással szembeni kötelezettség	103 963	112 554
Egyéb kötelezettség	117 524	138 875
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	1 530	179
<b>Összesen</b>	<b>312 465</b>	<b>359 587</b>
ebből:		
deviza	1 574	45 203
kapcsolt vállalkozás	17 904	14 445

	2013.12.31.	2014.12.31.
Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség		
SB-Immobilien Kft	9 494	9 445
GRAWE Életbiztosító Zrt	8 410	5 000

	2013.12.31.	2014.12.31.
Államháztartással szembeni kötelezettség		
Társasági adó	0	4 544
ÁFA	217	278
SZJA	21 306	15 512
Nyugdíjbiztosítás	5 598	5 988
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.	4 646	4 947
EHO	5 106	3 756
Szakképzési hozzájárulás	859	922
Rehabilitációs hozzájárulás	1 739	1 677
Cégautó adó	520	480
Szociális hozzájárulás	15 309	16 419
Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla	10 744	15 397
Tranzakciós illeték	37 126	41 555
Egyéb PM	793	1 079
<b>Összesen</b>	<b>103 963</b>	<b>112 554</b>

	2013.12.31.	2014.12.31.
Egyéb kötelezettség		
bankközi devizaforgalom klíringszámla	46 716	20 457
GIRO forgalom klíringszámla	31 123	39 150
T+2 napos átvezetési számla	20 191	24 508
Pénzforgalmi/ügyfél technikai számla	19 207	54 206
Hitelbírálati díj visszafizetési kötelezettség	287	554
<b>Összesen</b>	<b>117 524</b>	<b>138 875</b>

### **15. Passzív időbeli elhatárolások**

	2013.12.31.	2014.12.31.
Bankközi felvett hitelek kamata	76 310	51 641
Bankközi betétek kamata és díja	607	938
Swap ügyletek kamata	8 165	18 732
Ügyfelek kamatelhatárolása	532 551	568 796
PSZÁF díj elhatárolása	4 000	3 000
Egyéb költség elhatárolás	36 998	32 655
<b>Összesen</b>	<b>658 631</b>	<b>675 762</b>
ebből		
deviza	178 712	131 055
kapcsolt vállalkozás	85 038	56 090

Kapcsolt vállalkozással szembeni időbeli elhatárolás	2013.12.31.	2014.12.31.
Leányvállalatok	114	50
SB Center Kft.	1	2
SB Pelso Kft.	0	1
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	73	24
SB- REÁL Kft.	2	0
SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	38	23
Bank Burgenland AG	84 476	55 482
GRAWE Életbiztosító Zrt.	447	558
BB-Reál csoport	1	0
<b>Összesen</b>	<b>85 038</b>	<b>56 090</b>

Bankközi felvett hitelek kamata	2013.12.31.	2014.12.31.
Belföldi hitelintézet	0	298
Bank Burgenland AG	76 310	51 343
<b>Összesen</b>	<b>76 310</b>	<b>51 641</b>

Bankközi betétek kamata és díja	2013.12.31.	2014.12.31.
Belföldi hitelintézet	524	7
Külföldi hitelintézet	82	89
Bank Burgenland AG	1	842
<b>Összesen</b>	<b>607</b>	<b>938</b>

Swap ügyletek kamata	2013.12.31.	2014.12.31.
MNB	0	15 435
Bank Burgenland AG	8 165	3 297
<b>Összesen</b>	<b>8 165</b>	<b>18 732</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Egyéb elhatárolás</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
könyvvezetési, könyvvizsgálati díj	17 907	9 754
előző évi jutalékok és járulékai	5 209	5 772
közüzemi díj, takarítás	651	689
telefonköltség (mobil)	1 008	1 013
telefonköltség (vezetékes, hálózat)	314	88
saját gépjármű használat	24	2
egyéb szolgáltatás (bankbizt., rendszer k.)	3 277	167
bankkártya jutalék	3 500	6 500
szállás, étterem, reprezentáció	4 451	3 003
jogi, igazgatási szolgáltatás	0	4 189
posta	2	0
hitelközvetítői jutalék	448	657
pénzszállítás	160	160
bérleti díj	0	632
üzemanyag, parkolás	47	29
<b>Összesen</b>	<b>36 998</b>	<b>32 655</b>

**16. Céltartalékok**

	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Kockázati céltartalék	151 758	449 474
Egyéb céltartalék	128 948	3 213 645
<b>Összesen</b>	<b>280 706</b>	<b>3 663 119</b>
ebből:		
deviza	22 819	3 165 105
leányvállalat	109 824	193 016

<b>Céltartalék változása</b>	<b>Nyitó 2014.01.01.</b>	<b>képzés</b>	<b>felhasználás</b>	<b>feloldás</b>	<b>egyéb változás</b>	<b>Záró 2014.12.31</b>
Kockázati	151 758	296 082	0	11	1 645	449 474
ebből:						
hitelezés	110 000	264 871	0	11	1 312	376 172
peres ügyek	41 758	8 282	0	0	333	50 373
árfolyamdiff.	0	22 929	0	0	0	22 929
<b>Egyéb</b>	<b>128 948</b>	<b>3 110 470</b>	<b>35 322</b>	<b>19 109</b>	<b>28 658</b>	<b>3 213 645</b>
ebből:						
egyéb ráf.	128 948	116 996	35 322	19 109	1 046	192 559
rendkívüli ráf.	0	2 993 474	0	0	27 612	3 021 086
<b>Összesen</b>	<b>280 706</b>	<b>3 406 552</b>	<b>35 322</b>	<b>19 120</b>	<b>30 303</b>	<b>3 663 119</b>

<b>Kockázati céltartalék összetétele</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Hitelkeretre képzett céltartalék	176	190
Kamatokra képzett céltartalék	109 824	193 016
Gyűjtőszámlára képzett céltartalék	0	182 966
Peres ügyekre képzett céltartalék	41 758	50 373
Devizahitelek rögzített árfolyamon való értékeléséből eredő veszteség fedezetére képzett céltartalék	0	22 929
<b>Összesen</b>	<b>151 758</b>	<b>449 474</b>
ebből:		
deviza	16 715	48 251
leányvállalat	109 824	193 016

<b>Egyéb céltartalék összetétele</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Bérleti díjra képzett céltartalék	84 166	70 539
Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék	20 560	15 407
Javadalmazási politika alapján képzett ct.	6 105	106 613
Peres ügyekre képzett céltartalék	7 710	0
Adóvizsgálatra képzett céltartalék	10 407	0
Devizatorvény - Marge emelés	0	3 021 086
<b>Összesen</b>	<b>128 948</b>	<b>3 213 645</b>
ebből deviza	6 104	3 116 854

## **17. Jegyzett tőke**

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

Tulajdonos: HYPO-BANK BURGENLAND AG

Tulajdoni hányad: 100 %

2014-ben a tulajdonos 2,8 MrdFt összegű tőkeemelést hajtott végre - 10 eFt jegyzett tőke emeléssel és 2 790 MFt tőketartalékba való helyezéssel - a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvényben rögzített egyoldalú kamatemelés ügyfelekkel történő elszámolása miatti várható veszteségekre megképzett céltartalék fedezetére.

## **18. Saját tőke**

A saját tőkében bekövetkezett változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Összesen
<b>Egyenleg 2014. 01.01.</b>	<b>2 080 000</b>	<b>6 805 000</b>	<b>-2 616 608</b>	<b>60 812</b>	<b>-449 953</b>	<b>5 879 251</b>
Növekedés	10 000	2 790 000	0	0	449 953	3 249 953
Csökkenés	0	0	-449 953	-60 812	-2 940 424	- 3 451 189
<b>Egyenleg 2014.12.31.</b>	<b>2 090 000</b>	<b>9 595 000</b>	<b>-3 066 561</b>	<b>0</b>	<b>-2 940 424</b>	<b>5 678 015</b>

## **19. Tőketartalék**

A Bank tőketartaléka a tőkeemeléssel egyidejűleg változott: + 2 790 000 eFt.

## **20. Általános tartalék**

A Bank 2014-ben veszteségeinek mérséklésére felhasználta a korábbi években megképzett általános tartalékot.

## **21. Eredménytartalék**

A Bank eredménytartalékába az előző évek halmozott eredménye került.

## **22. Lekötött tartalék**

2014-ben a banknak nincs lekötött tartaléka, mint ahogy a korábbi években sem volt.

## **23. Általános kockázati céltartalék**

A Bank sem 2014-ben, sem a korábbi években nem élt a képzés lehetőségével.

## **24. Értékelési tartalék**

Sem 2014-ban, sem az előző években értékelési tartalékot nem képzett a Bank.

## 25. Szavatoló tőke és tőkemegfelelési mutató

	2013.12.31.	2014.12.31.
Jegyzett tőke	2 080 000	2 090 000
Tőketartalék	6 805 000	9 595 000
Általános tartalék	60 812	0
Eredménytartalék	- 2 616 608	- 3 066 561
Mérleg szerinti eredmény	- 449 953	- 2 940 424
<b>Saját tőke</b>	<b>5 879 251</b>	<b>5 678 015</b>
Immateriális javak (-)	5 836	8 972
<b>Alapvető tőke</b>	<b>5 873 415</b>	<b>5 669 043</b>
Járulékos tőke	0	0
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>5 873 415</b>	<b>5 669 043</b>
Rejtett tartalék	0	0
<b>Kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőke</b>	<b>5 873 415</b>	<b>5 669 043</b>
<b>Tőkekövetelmény (I. pillér szerint)</b>	<b>3 482 273</b>	<b>3 396 435</b>
<b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>	<b>2 391 142</b>	<b>2 272 608</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>13,49 %</b>	<b>13,35 %</b>
<b>Tőkekövetelmény (II. pillér szerint)</b>	<b>3 979 779</b>	<b>4 055 553</b>
<b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>	<b>1 893 636</b>	<b>1 613 490</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>11,81 %</b>	<b>11,18 %</b>
<b>Tőkekövetelmény (SREP szerint)</b>	<b>3 934 968</b>	<b>3 837 972</b>
<b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>	<b>1 938 447</b>	<b>1 831 071</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>11,94%</b>	<b>11,82%</b>

## 26. Független és jövőbeni kötelezettségek

	2013.12.31.	2014.12.31.
Rendelkezésre tartott hitelkeret	1 377 853	1 110 150
Adott bankgarancia	325 552	338 415
SPOT ügyletek	162 724	262 676
Határidős ügylet (swap)	51 179	668 259
Hitelintézeteti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből származó kötelezettség	58 218	66 832
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	0	188
<b>Összesen</b>	<b>1 975 526</b>	<b>2 446 520</b>
ebből deviza	590 065	378 801



## **27. Mérlegen kívüli követelések**

	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Rendelkezésre tartott hitelkeret	98 966	113 415
SPOT ügyletek	162 730	262 794
Kapott bankgarancia	562 685	221 596
Határidős ügylet (swap)	94 042	54 619
<b>Összesen</b>	<b>918 423</b>	<b>652 424</b>
ebből deviza	34 145	135 701

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

	<b>Névérték</b>	<b>Könyvszerinti érték</b>
Diszkont kincstárjegy	1 200 000	1 179 533
Magyar Államkötvény	3 000 000	2 965 170
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.

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

	<b>2013.12.31.</b>		<b>2014.12.31.</b>	
Magyar Államkötvény HUF	50 924 450	eHUF	58 261 010	eHUF
Jelzálogkötvény	2 850 210	eHUF	0	eHUF
Kincstárjegy	0	eHUF	56 750	eHUF
Kötvény	0	eHUF	300 000	eHUF
Befektetési jegy	93 153	eHUF	532 248	eHUF
Tőzsdei részvény	60 630	eHUF	60 634	eHUF
Magyar Államkötvény EUR	2 179	eEUR	2 257	eEUR
Magyar Államkötvény USD	107	eUSD	107	eUSD
Külföldi Államkötvény EUR	48	eEUR	40	eEUR
Külföldi kötvény EUR	100	eEUR	0	eEUR

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

	2013.12.31.	2014.12.31.
Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék	432 606	536 752
Függővé tett egyéb bevételek	160 809	217 938
Függővé tett késedelmi kamat	1 202 695	1 926 226
<b>Összesen</b>	<b>1 796 110</b>	<b>2 680 916</b>
ebből		
deviza	1 535 046	2 304 003
kapcsolt vállalkozás	0	0

### **31. Határidős ügyletek**

	2013.12.31.	2014.12.31.
Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (BB)	900 000	600 000
Jövőbeni követelés kamat (fix)	94 042	49 514
Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)	51 179	16 304
Elszámolt kamatbevétel	59 220	44 528
Elszámolt kamatráfordítás	45 381	19 734
Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (MNB)		55 000 000 EUR
Jövőbeni követelés kamat (változó)	0	5 105
Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)	0	623 295
Elszámolt kamatbevétel	0	773
Elszámolt kamatráfordítás	0	35 237
FX - swap (MNB)	0	10 000 000 EUR
Jövőbeni kötelezettség (árf. különbözet)	0	28 660
Időarányosan elszámolt árf. különbözet	0	5 311

### 32. Konzorciális hitelezés

	2013.12.31.	2014.12.31.
<b>Deviza (EUR) beruházási hitel</b>		
<b>Teljes rész</b>	<b>1 159 059</b>	<b>1 186 023</b>
Saját rész	36 555	38 769
Idegen rész	1 122 504	1 147 254
<b>Forint beruházási hitel</b>		
<b>Teljes rész</b>	<b>1 372 510</b>	<b>1 372 510</b>
Saját rész	549 004	549 004
Idegen rész	823 506	823 506

A konzorciális hitelezés anyabanki közös finanszírozást jelent. 2013-ban 4, 2014-ben 4 magyarországi cégre terjedt ki, ügyletenként eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal. Kapcsolt vállalkozásnak (LU-HO Kft.) nyújtott konzorciális hitel összege:

	2013.12.31.	2014.12.31.
Teljes rész	1 372 510	1 372 510
Saját rész	549 004	549 004
Idegen rész	823 506	823 506

### 33. Kapott fedezetek és biztosítékok

	2013.12.31.		2014.12.31.	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	1 652 954	1 342 549	1 603 814	1 246 981
Bankgaranciák és készfizető kezességek	2 488 323	2 336 095	2 782 706	2 366 801
Központi költségvetés garanciái	2 335 774	2 127 441	2 971 207	2 516 227
Értékpapír fedezet	2 423	2 126	2 423	650
Követelés engedményezés	0	0	18 309	10 000
Zálogjog (árúkézfizetésre)	0	0	13 698	11 509
Jelzálogok	70 399 043	48 242 566	69 217 907	45 511 408
Egyéb fedezet	3 915 861	2 452 315	4 281 975	2 811 016
<b>Összesen</b>	<b>80 794 378</b>	<b>56 503 092</b>	<b>80 892 039</b>	<b>54 474 592</b>

## Eredménykimutatás

### **34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**

	2013.12.31.	2014.12.31.
Államkötvények kamata	0	37 955
Diszkont kincstárjegy kamata	0	8 962
Jegybanki kötvények kamata	744 956	307 325
<b>Értékpapírügyletek kamatbevétele</b>	<b>744 956</b>	<b>354 242</b>
Jegybanki betétek kamata Ft	36 587	122 903
Hitelintézeti betétek kamata Ft	3 620	2 181
Hitelintézeti betétek kamata deviza	1 184	159
Kamatswap ügyletek kamata	59 220	45 301
<b>Bankközi ügyletek kamatbevétele</b>	<b>100 611</b>	<b>170 544</b>
Ügyfeleknek nyújtott Ft hitelek kamata	1 556 054	1 108 910
Ügyfeleknek nyújtott deviza hitelek kamata	2 551 561	2 219 921
<b>Ügyfelektől származó kamatbevétel</b>	<b>4 107 615</b>	<b>3 328 831</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 953 182</b>	<b>3 853 617</b>
ebből		
kapcsolt vállalkozás	221 044	174 580

Kapcsolt vállalkozástól kapott kamatok	2013.12.31.	2014.12.31.
Leányvállalatok:	160 647	129 317
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	19 007	13 415
SB-REÁL Kft.	16 982	6 770
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	19 832	22 921
LU-HO TREUHAND Kft.	96 391	67 144
SB-Pelso Kft.	8 435	9 913
SB-Törökvész Kft	0	9 154
Bank Burgenland AG	60 397	45 263
<b>Összesen</b>	<b>221 044</b>	<b>174 580</b>

### **35. Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések**

	2013.12.31.	2014.12.31.
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	109 062	76 832
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	403 902	262 065
Kamat swap ügyletek kamata	45 381	60 281
<b>Bankközi ügyletek kamatráfordítása</b>	<b>558 345</b>	<b>399 178</b>
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	889 141	369 845
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	98 434	55 618
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	160 782	171 326

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	77 958	62 288
<b>Ügyfeleknek fizetett kamatráfordítás</b>	<b>1 226 315</b>	<b>659 077</b>
Refinanszírozott hitel (MV Zrt) kamata	2 020	4 598
<b>Összesen</b>	<b>1 786 680</b>	<b>1 062 853</b>
ebből		
kapcsolt vállalkozás	533 934	350 761

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett kamat	2013.12.31.	2014.12.31.
Leányvállalatok	2 494	2 398
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	83	610
SB-REÁL Kft.	20	17
SB Center Kft.	292	310
SB-Immobilien Kft.	119	31
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	1 949	1 128
LU-HO TREUHAND Kft.	16	6
Immo-Reál Kft.	7	3
SB-Pelso Kft.	1	188
SB-Galerius Kft.	7	3
SB-Törökvész Kft	0	102
Bank Burgenland AG	523 825	345 721
GRAWE Életbiztosító Zrt.	7 575	2 633
BB Reál csoport	40	9
<b>Összesen</b>	<b>533 934</b>	<b>350 761</b>

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

	2013.12.31	2014.12.31.
Bankkártya jutalékbevétel	66 807	72 855
Pénzforgalmi számla/lekötött betét jutaléka	720 194	753 596
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevétel	33 229	38 076
Kapott garancia díjak	6 933	4 725
<b>Jutalék és díjbevétel</b>	<b>827 163</b>	<b>869 252</b>
Bankkártya jutalékráfordítás	45 492	51 453
Deviza utalások után fizetett jutalék	19 090	11 553
Fizetett közvetítói és bonyolítási díjak	6 140	10 061
Fizetett garancia díjak	7 824	9 817
<b>Jutalék és díjráfordítás</b>	<b>78 546</b>	<b>82 884</b>
<b>Jutalékeredmény pü. szolgáltatásból</b>	<b>748 617</b>	<b>786 368</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



Kapcsolt vállalkozástól származó jutalék és díjbevétel	2013.12.31.	2014.12.31.
Leányvállalatok:	2 808	3 618
SB-Immobilien Kft.	894	926
SB Center Kft.	42	83
SB-REÁL Kft.	410	188
SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	113	130
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	210	148
SB-Galerius Kft.	42	63
SB-Pelso Kft.	112	89
IMMO-REAL Kft.	42	63
LU-HO Kft.	943	1 850
SB-Törökvész Kft	0	78
GRAWE Életbiztosító Zrt.	34 001	36 354
BB Reál csoport	473	952
<b>Összesen</b>	<b>37 282</b>	<b>40 924</b>

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordítás	2013.12.31.	2014.12.31.
Bank Burgenland AG	25 378	19 708

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

	2013.12.31.	2014.12.31.
Letétkezelési tevékenység bevétele	16 615	19 567
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	5 711	5 090
<b>Jutalék- és díjbevétel</b>	<b>22 326</b>	<b>24 657</b>
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	6 268	6 435
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	1 067	1 112
<b>Jutalék és díjráfordítás</b>	<b>7 335</b>	<b>7 547</b>
<b>Jutalékeredmény befektetési szolgáltatásból</b>	<b>14 991</b>	<b>17 110</b>

Kapcsolt vállalkozástól származó jutalék és díjbevétel	2013.12.31.	2014.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	16 648	19 567

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordítás	2013.12.31.	2014.12.31.
Bank Burgenland AG	73	62

### **38. Pénzügyi műveletek eredménye**

	2013.12.31.	2014.12.31.
<b>Pénzügyi szolgáltatás bevételei</b>	<b>360 328</b>	<b>334 999</b>
Devizás tételek árfolyamnyeresége	73 075	45 917
Deviza konverziós nyereség	287 253	289 082
<b>Befektetési szolgáltatás bevételei</b>	<b>48 487</b>	<b>51 615</b>
<b>Pénzügyi szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>0</b>	<b>22 929</b>
Devizás tételek árfolyamvesztesége	0	22 929
Deviza konverziós veszteség	0	0
<b>Befektetési szolgáltatás ráfordításai</b>	<b>28 190</b>	<b>30 301</b>
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>380 625</b>	<b>333 384</b>

A forintositandó devizahitelek rögzített árfolyamon való értékeléséből eredő veszteséget a devizatételek árfolyamvesztesége soron mutatjuk ki.

### **39. Költségek költségnemenkénti bontása**

	2013.12.31.	2014.12.31.
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1 030 870</b>	<b>1 019 819</b>
Béreköltség	728 240	731 253
Személyi jellegű egyéb kifizetések	76 509	64 209
Bérbírlékok	226 121	224 357
<b>Egyéb igazgatási költségek</b>	<b>832 496</b>	<b>795 940</b>
Anyag és anyagjellegű ráfordítások	71 385	57 547
Bérleti díj	246 543	228 788
Számítástechnikai költség	148 787	145 895
Reklám, marketing költség	44 722	28 631
Egyéb szolgáltatások. költsége	321 059	335 079
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>1 863 366</b>	<b>1 815 759</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>113 135</b>	<b>100 300</b>
<b>Összes költség</b>	<b>1 976 501</b>	<b>1 916 059</b>

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Munkába járás költségtérítés	3 557	3 878
Albérleti hozzájárulás	2 696	2 473
Napidíj	0	3
Saját gépjármű hivatali célú használat	3 632	2 657
Telefon magáncélú használat	3 380	3 578
Segély (temetési)	200	100
Betegszabadság	3 650	4 306
Táppénz hozzájárulás	1 515	2 575
Végkielégítés	4 536	1 800
Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria)	1 068	860
Életbiztosítás GRAWE	1 666	-8 128
Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás	24	72
Reprezentáció		
Üzleti ajándék	5 111	3 947
Üzleti reprezentáció	170	66
Dolgozói természetbeni juttatás	10 301	10 982
Kifizetői természetbeni juttatás	1 950	1 853
Adómentes természetbeni juttatás	0	180
Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA)	4 626	4 004
Cafeteria		
Étkezési hozzájárulás / Erzsébet utalvány	6 937	7 161
Iskolakezdési támogatás	476	470
Egészségpénztár	5 225	4 969
Önkéntes nyugdíjpénztár	1 782	1 991
SZÉP kártya szállás	3 447	2 766
SZÉP kártya étkezés	5 267	5 972
SZÉP kártya pihenőkártya	614	897
Kifizetői SZJA cafeteria után	4 679	4 777
<b>Összesen</b>	<b>76 509</b>	<b>64 209</b>

Életbiztosítás soron negatív előjellel a dolgozói életbiztosítások visszavásárlási értékét szerepeltetjük.

<b>Bérijárlékok</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Szociális hozzájárulás adója	196 037	195 400
Egészségügyi hozzájárulás	12 077	11 071
Szakképzési hozzájárulás	10 989	10 979
Rehabilitációs hozzájárulás	7 016	6 907
Egyszerűsített munkavállalói járulék	2	0
<b>Összesen</b>	<b>226 121</b>	<b>224 357</b>



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



<b>Egyéb szolgáltatási költségek</b>	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
Utazási és kiküldetési költségek	5 814	3 335
Javítás, karbantartás költsége	21 430	15 984
Oktatás, továbbképzés költsége	10 722	5 447
Újság, szakkönyv	2 110	1 536
Posta, telefon, fax		
Posta	51 074	48 309
Telefon	15 092	15 300
Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat	33 190	29 163
Jogi szolgáltatás	41 841	80 211
Bankbiztonsági szolgáltatás	66 583	66 234
Üzleti tanácsadás	7 379	2 675
Fordítás költségei	613	1 662
Fénymásolás költségei	2 830	3 147
Egyéb igénybevett szolgáltatás	1 199	2 540
Takarítás	18 295	16 909
Hatósági díjak, illetékek	19 024	20 432
Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség	4 650	4 188
Biztosítási díjak	9 953	9 344
GIRO költség	9 260	8 663
<b>Összesen</b>	<b>321 059</b>	<b>335 079</b>

**40. Egyéb bevétel / Egyéb ráfordítás**

	<b>2013.12.31.</b>	<b>2014.12.31.</b>
<b>Egyéb bevétel</b>	<b>274 887</b>	<b>284 039</b>
<b>Közvetített szolgáltatások bevétele</b>	<b>202 802</b>	<b>180 884</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>72 085</b>	<b>103 155</b>
Kapott támogatások, költségtérítések	741	576
Kapott kártérítés	9 678	1 832
Pénztár többlet	369	1 720
TB kifizetőhelyi jutalék bevétel	345	542
Tárgyi eszköz értékesítés	5 396	971
Átvett eszköz értékesítés	15 300	29 500
Készlet értékvesztés visszairás/felhasználás	1 785	200
Kerekítési differencia	12	8
Egyéb céltartalék felhasználása	26 340	54 431
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	12 119	13 375

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2014**

(minden összeg ezer forintban)



	2013.12.31.	2014.12.31.
<b>Egyéb ráfordítás</b>	<b>1 499 533</b>	<b>1 264 995</b>
<b>Közvetített szolgáltatások ráfordítása</b>	<b>198 760</b>	<b>181 565</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>1 300 773</b>	<b>1 083 430</b>
Leírt (behajthatatlan) követelések ráfordításai	266 407	38 101
Egyéb céltartalék jövőbeni költségre	44 814	116 996
Értékesített tárgyi eszköz könyvszerinti értéke	709	986
Értékesített átvett eszköz könyvszerinti értéke	17 125	34 200
Átvett eszközök értékvesztése	4 200	0
Tárgyi eszköz terven felüli ÉCS	17 829	15 242
OBA biztosítási díj	21 481	34 398
BEVA alapdíj	2 000	2 000
PSZÁF díj	15 173	13 308
Szanálási Alapba befizetett díj	0	5 140
Helyi iparüzési adó	89 484	82 142
Gépjármű (cégautó) adó	2 778	2 482
Innovációs járulék	13 423	12 381
Építményadó	129	0
Hitelintézeti járadék	30 841	21 604
Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla után	38 846	55 807
Pénzügyi szervezetek különadója	234 698	238 308
Pénzügyi tranzakciós illeték	319 316	376 596
Extra pénzügyi tranzakciós illeték	175 793	0
Hatósági bírság	530	28 406
Önellenőrzési, késedelmi pótlék	2	1 346
Pénztárhiány	276	1 759
Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány	127	288
Szállítónak, ügyfélnek fizetett kártérítés	285	1 934
Dolgozónak fizetett kártérítés	4 500	0
Kerekítési differencia	7	6

Kapcsolt vállalkozástól kapott egyéb bevétel	2013.12.31.	2014.12.31.
SB-Immobilien Kft.	419	0
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	55	0
LU-HO Kft.	39	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	22 762	23 431
Bank Burgenland AG	286	0
<b>Összesen</b>	<b>23 561</b>	<b>23 431</b>

Kapcsolt vállalkozásnak fizetett ráfordítás	2013.12.31.	2014.12.31.
GRAWE Életbiztosító Zrt	103 020	101 067

#### **41. Rendkívüli bevétel / Rendkívüli ráfordítás**

	2013.12.31.	2014.12.31.
<b>Rendkívüli bevétel</b>	<b>0</b>	<b>79</b>
<b>Rendkívüli ráfordítás</b>	<b>53 884</b>	<b>3 234 021</b>
Alapítványi támogatások	2 240	0
Egyéb szervezetek támogatása	200	400
Elengedett követelések	51 444	240 147
Fogyasztói kölcsönszerződések miatti képzett céltartalék	0	2 993 474

Az elengedett követelések közt 2013-ban több kisebb ügylet mellett szerepel egy értékesített követelés elszámolása 42 MioHUF értékben, mellyel szemben az értékvesztés feloldást (26 MioHUF) az értékvesztés visszairása soron mutatjuk ki.

2014-ben hasonlóan több ügylet elszámolásából ered az elengedett követelések soron kimutatott 240 MioHUF összegű ráfordítás, melyből egy ügylet (Törökvész Iroda Kft) emelendő ki, melyen az elszámolt, leírt veszteség 167 MioHUF, mely értékkel megegyező összegű értékvesztést (167 MioHUF) is visszairtunk, amit azonban nem itt, hanem az értékvesztés visszairása soron mutatunk ki.

#### **42. Likviditási és jövedelmezőségi mutatók**

	2013.12.31.	2014.12.31.
Befektetett eszközök aránya (Befektetett eszközök/Összes eszköz)	68,40 %	62,99 %
Követelések aránya (Követelések/Összes eszköz)	75,23 %	72,46 %
Kötelezettségek aránya (Kötelezettségek/Összes eszköz)	91,12 %	86,83 %
Likviditás (Forgóeszközök/Rövid lej. köt.)	0,76	0,80
Saját tőkeellátottság (Saját tőke/Összes forrás)	7,66 %	7,46 %
Vagyonarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Saját tőke)	-7,65 %	-52,86 %
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Összes eszköz)	-0,59 %	-3,95 %
Árbevétel arányos jövedelmezőség (Adózás előtti eredmény/Kamatbevételek)	-9,08 %	-77,88 %

### **43. Társasági adó**

A Bank 2014. évi adózás előtti eredménye negatív, az ebből számított korrigált adóalap pozitív, és tekintettel arra, hogy a Bank nyilatkozik arról, hogy nem választja adóalapként a társasági és osztalékadóról szóló törvény szerinti jövedelem minimumot, így társasági adófizetési kötelezettsége a korrigált adóalap után a következő:

<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-2 996 692</b>
<b>Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek</b>	<b>3 258 240</b>
jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék	2 993 474
jövőbeni költségre képzett céltartalék	116 996
számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	115 542
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	30 440
reklámadó (nyilatkozat hiánya miatt)	1 388
adott támogatás, juttatás	400
<b>Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek</b>	<b>216 104</b>
adótörvény szerinti értékcsökkenés	115 542
előző évben képzett céltartalék felhasználása	54 431
adóellenőrzés miatt bevételként elszámolt összeg	688
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	45 443
<b>Korrigált eredmény (adóalap)</b>	<b>45 444</b>
<b>Társasági adó összesen</b>	<b>4 544</b>

### **44. Általános tartalékképzés, felhasználás**

A Bank 2008,2009,2010. években a pozitív adózott eredmény után 10 %-os mértékben összesen **60 812 eFt** összegű általános tartalékot képzett, melyet a 2014. évben keletkezett veszteségének mérséklésére teljes összegben felhasznált.

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

	2013.12.31.	2014.12.31.
Igazgatósági tagok	71 889	89 390
ebből:		
béreköltség	70 941	88 442
természetbeni juttatás	948	948
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

Az Igazgatóság személyi állományában az év során változás nem történt, az Igazgatóság létszáma 3 fő. Az Igazgatóság elnöke alkalmazotti munkajogviszonyban áll a Bankkal, az igazgatóság elnökeként feladatait külön igazgatósági szerződésben foglaltak alapján látja el, mely után külön díjazásban nem részesül. Az Igazgatóság egyik tagja munkajogviszonyban áll a bankkal és igazgatósági tagságából fakadó teendőit külön igazgatósági szerződésben foglaltak alapján látja el, mely után külön díjazásban részesül. Az Igazgatóság nem munkavállaló tagja kizárólag igazgatósági szerződéses jogviszonyban áll a bankkal.

A 2013. évi díjazásban benne foglaltatik az Igazgatóságból még 2012-ben távozó tisztségviselő részére elmaradt jövedelem címén kifizetett összeg, valamint az igazgatósági prémium összege. A 2014. évi béreköltség tartalmazza az Igazgatósági prémium összegét.

A Felügyelő Bizottságban az év során személyi változás nem történt, a taglétszám változatlanul 4 fő. A Felügyelő Bizottság tagjai tagságukért külön díjazásban a Banknál nem részesülnek.

**46. Munkavállalók**

2014-ben a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 143,23 főre csökkent a 2013. évi 145,48 fő létszámról, az összes béreköltség 731 253 eFt a 2013. évi 728 240 eFt-tal szemben.

A bérköltség mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság fenti pontban említett díjazását. 13. havi bér kifizetésére egy eset kivételével sem 2013-ben, sem 2014-ben nem került sor.

A tárgyévi teljesítmények után a tárgy évet követően kifizetésre kerülő ösztönzői és egyéb jutalékokra, továbbá azok járulékaira 2013-ban 20 560 eFt összegű céltartalékot és 5 209 eFt értékű elhatárolást, 2014-ben 15 407 eFt összegű céltartalékot és 5 772 eFt elhatárolást képeztünk.

A 143,23 fő átlagos állományi létszámból fizikai foglalkoztatott munkavállaló nincs.

#### **47. Beszámoló aláírására jogosult neve és címe**

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

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

Dr. Hochmann András  
(Állandó lakhely: Pécs, Székely Bertalan út 17.)  
Igazgatósági tag

#### **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: 14022

#### **49. Könyvvizsgáltra vonatkozó adatok**

A hatályos előírások szerint a banknál a könyvvizsgálat kötelező.

Könyvvizsgáló:

**KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft**

1134. Budapest, Váci u. 31.

Cg.: 01-09-063183

Kamarai bejegyzési száma: 000202

A könyvvizsgálatért felelős személy:

**Henye István**

1037, Budapest Zúzmara u. 8.

Anyja neve: Áder Mária

Könyvvizsgálói igazolvány száma: 005674

A 2014. üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj 16 256 eFt, az üzleti év során a könyvvizsgáló által adótanácsadói tevékenységért felszámított díj 1 199 eFt, a 2014. I. félévi könyvvizsgálatáért felszámított díj 6 223 eFt.

#### **50. Nagykokázat-vállalás**

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

2013. december 31-én 1 ügyfélcsoport és 3 egyéni ügyfél, 2014-ben 2 ügyfélcsoport és 1 egyéni ügyfél kitettsége minősült a Banknál nagykokázat vállalásnak.

	<b>Nagykokázat vállalás (MFt )</b>	
	<b>2013.12.31</b>	<b>2014.12.31</b>
Ügyfélcsoport	827	1 138
Egyéni ügyfél	2 667	782
<b>Összesen</b>	<b>3 494</b>	<b>1 920</b>

### **51. Belső hitel**

2013. évben 4 magánszemély 9 szerződése került a belső hitelek közé 25 722 eFt értékben, 2014. évben 2 magánszemély 6 szerződése 22 306 eFt értékben.

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

	Átstrukturált hitelek (gyűjtőszámlahitelek nélkül) (MFt )	
	2013.12.31	2014.12.31
<b>Darabszám</b>	470	1 183
<b>Bruttó érték</b>	7 636	15 747
<b>Értékvesztés</b>	1 748	2 685
<b>Nettó érték</b>	5 888	13 062

	Gyűjtőszámlahitelek					
	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen	
	db	érték MFt	db	érték MFt	db	MFt
2013.12.31						
<b>Gyűjtőszámla-hitel</b>	139	8	476	67	615	75
kapcsolódó értékvesztés		0,2		2,8		3
<b>Devizakölcsön</b>	139	1 161	476	4 954	615	6 115
kapcsolódó értékvesztés		33		261		294

	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen	
	db	érték MFt	db	érték MFt	db	érték MFt
	2014.12.31					
<b>Gyűjtőszámla-hitel</b>	179	31	558	166	737	197
kapcsolódó értékvesztés		4		10		14
<b>Devizakölcsön</b>	179	1 781	558	6 510	737	8 291
kapcsolódó értékvesztés		122		514		636

### **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.



## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET ÉVES BESZÁMOLÓ 2014

(minden összeg ezer forintban)



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

A Bank 2014-ben csatlakozott a Szanálási Alaphoz, a 4 100 eFt összegű időarányos éves díjon felül 1 040 eFt csatlakozási díj terhelte a Bankot.

Az Alapok részére fizetett éves díjak:

	2013.12.31.	2014.12.31.
OBA	21 481	34 398
BEVA	2 000	2 000
Szanálási Alap	0	4 100

OBA díj emelkedés oka a díjkulcs 2013 évi 0,6%-os mértékének 1,0 %-ra történő megemelése.


### **54. Cash-flow kimutatás**


Cash flow kimutatást az 1. számú melléklet tartalmazza. A kimutatás a 2014. december 31-én végződő évre vonatkozik.


### **55. A mérleg fordulónapja utáni események**

Nem jutott tudomásunkra jelentős esemény.

Sopron, 2015. március 24.

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

  
.....  
**Dr. Hochmann András**  
Igazgatósági tag

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

1. számú melléklet

Statistikai számjel: 12951659-6419-114-08

Cégjegyzék száma: 08-10-001774


SOPRON BANK BURGENLAND ZRT

9400. SOPRON Kossuth Lajos u. 19.



Cash-flow kimutatás			
Adatok: ezerFt-ban			
	2013.12.31	2014.12.31	
Kamatbevételek	4 953 182	3 853 617	
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	1 187 491	1 204 250	
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	43 960	48 524	
Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	70 813	76 273	
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	202 802	180 884	
+ Osztalék bevétel	0	0	
+ Rendkívüli bevétel	0	79	
- Kamatráfordítások	1 786 680	1 062 853	
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelése negatív értékelési különbözete kivételével)	78 546	82 884	
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	1 251 759	966 434	
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	35 525	37 848	
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	198 760	181 565	
- Általános igazgatási költségek	1 863 366	1 815 759	
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	53 884	240 547	
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	4 544	
- Kifizetett osztalék	0	0	
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>1 189 728</b>	<b>971 194</b>	
+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-5 188 159	-3 891 209	
+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	5 832 710	2 116 346	
+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	17 125	8 200	
+/- Forgóeszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-2 448 610	11 774 789	
+/- Befektetett eszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-45 000	-95 990	
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	1 019	-383	
+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-14 959	-13 965	
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-24 816	31 491	
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	138 764	-119 144	
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-177 059	17 131	
+ Részvénykibocsátás eladási árfolyamon	0	2 800 000	
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0	
- Bevont saját részvény, vagyoneg értéke	0	0	
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>-719 255</b>	<b>13 598 460</b>	
ebből:			
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-126 930	-9 931	
- 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	-592 325	13 608 391	

Sopron, 2015. március 24.

  
Dr. Hochmann András  
Igazgatósági tag

  
Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke

  
Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

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

**2014**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. Az Igazgatóság beszámolója</b>	<b>2</b>
<b>2. Üzletágak bemutatása</b>	<b>4</b>
2.1. Lakossági üzletág	4
2.2. Vállalati üzletág	6
<b>3. Kockázatjelentés</b>	<b>7</b>
3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete	7
3.1.1. Lakossági portfólió	7
3.1.2. Vállalati portfólió	8
3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése	9
<b>4. Humánpolitika</b>	<b>11</b>
<b>5. Marketing</b>	<b>12</b>
<b>6. A 2013-as év új termékei</b>	<b>15</b>
<b>7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok</b>	<b>19</b>
7.1. Hitelállomány	19
7.1.1. Lakossági hitelek	20
7.1.2. Vállalati hitelek	21
7.2. Betétállomány	22
7.2.1. Lakossági betétek	24
7.2.2. Vállalati betétek	24
7.3. A bank eredményének alakulása	25

## 1. Az Igazgatóság beszámolója

A 2014-es év a magyarországi makroökonómiai és szabályozási helyzet vonatkozásában alig hozott enyhülést. Az új, a bankokat részben hátrányosan érintő törvényi intézkedések, pl. a rögzített kondíciójú növekedési hitelprogram meghosszabbítása, és a fogyasztói hitelekre vonatkozó új devizamentő törvény – amely többek között a deviza-hitelszerződések forint alapú szerződéssé történő kényszerű átalakítását írja elő meghatározott maximális kondíciók mellett – nehezíti a magyarországi helyzetet. Továbbra is magas adók és járulékok terhelik a banküzletet, a munkaerő- és ingatlanpiacon azonban enyhe élénkülés tapasztalható. 2014-ben sok bank kényszerült átgondolni tevékenységét, néhányan kénytelenek voltak megfelelő intézkedéseket hozni.

A Sopron Bank 2014-ben is szigorú kockázati politikát folytatott. A gazdasági helyzet miatt a követelésekre továbbra is magas volt az értékvesztési kényszer. A devizamentő törvényből következő, előrelátható 2015. évi veszteség már a 2014-es évet is terhelte, megelőző intézkedésként már 2014-ben ugyanilyen mértékű céltartalékot kellett képeznünk.

Mivel ezen céltartalék képzés következtében a Sopron Bank minimális tőkekövetelménye az előírt szint alá csökkent, még szeptemberben szükségessé vált, hogy a Bank Burgenland tőkeemelését hajtsa végre. Ez az átszámítva legfeljebb mintegy 13,4 millió EUR tőkeemelés engedélyezésre került, és a Sopron Bank veszteségeinek alakulásától függően több lépésben tervezzük végrehajtani. 2014. 09. 30-án már kb. 9 millió EUR átutalása tőkeemelés címén megtörtént.

A szokásos üzleti tevékenység eredménye 2014.12.31.-én – a bankadó és a gyűjtőszámla nélkül – 1,13 millió EUR volt, de a bankadó és a gyűjtőszámla figyelembe vételével is sikerült pozitív tartományban maradni (195.000,- EUR). A devizamentő törvény miatt keletkező fenti ráfordítások eredményeként a Sopron Bank éves eredménye 9,3 millió EUR veszteséget mutat.

A 2015-ös üzleti év elé óvatos optimizmussal tekintünk. Míg számos versenytárs immár komoly szerkezeti átalakítás végrehajtására kényszerül, ezt a Sopron Bank

lényegében már megtette, és így teljes egészében a piacra összpontosíthat. Igaz, a fogyasztói devizahitelek forintosítása, és az ügyfelekkel történő elszámolás igen magas adminisztratív terhet fog jelenteni. Az erősen kompetitív piac, a kevés új üzlet és a mind a hitel- mind a betéti üzletágat érintő marzsok nyomása fogják meghatározni a 2015-ös évet. Annak ellenére, hogy a munkaerőpiac és az ingatlanpiac kissé magához tért, és a prognózisok 2,3%-os GDP-növekedést jósolnak, a makroökonómiai folyamatokat Magyarországon továbbra is a bizonytalanság fogja jellemezni.

## 2. Üzletágak bemutatása

### 2.1. Lakossági üzletág

A lakossági ügyfeleket 2014-ben továbbra is a devizában történő eladósodottság jellemzi. A lakossági hitelek 79%-át teszik ki a devizahitelek aránya.

A devizahittel rendelkezők részére 2014-ben továbbra is igényelhető az árfolyamgát, melyet az állam 2011. évi LXXV. évi törvénnyel és annak 2013. május 27-én elfogadott törvénymódosításával szabályoz.

2014-ben több a Bankot érintő jogszabály is módosult, valamint új jogszabályok is elfogadásra kerültek, melyek az eddigi működést megváltoztatták, ill. változtatják, pl.: Új HPT jelent meg 2014. január 1-től, valamint 2014. március 15-től új PTK is életbe lépett.

2014. évi XXXVIII. törvény a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről, mely törvény a 2004. május 1. napja és 2014. július 19. napja között kötött fogyasztói deviza alapú, forint alapú, valamint deviza kölcsönszerződésekre és lízingszerződésekre vonatkozik.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény „fair”, azaz etikus bankrendszer néven vált ismertté, mely átláthatóvá és ezáltal követhetővé teszi a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabályok vonatkozó előírásait 2015. február 01. napjától kell alkalmazni, de már 2014-re jellemző volt az ügyfelek részéről a várakozás, így az árfolyamgátba belépők száma is csökkent.

A lakossági szegmensben a hitelkereslet továbbra sem mutat nagyon nagy élénkülést, bár a 2013-as évhez képest az alapkamat tovább csökkent, és 2014. július 23-tól 2,1 %-on áll. Ez az alacsony alapkamat forint alapú hitelek esetében is kedvezőbb törlesztő részletet tesz lehetővé. A jelenlegi szabályozási környezetben csak forintban nyújt hitelt a bank. A 2015. évben, kihasználva a Fair Bank törvény által nyújtott hitelkiváltási lehetőségeket, egy speciális hiteltermékkel szeretnénk több aktív, jó minőségű ügyfelet más bankoktól áthozni.

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.

Az alacsony betéti kamat szintnek köszönhetően az ügyfelek a befektetési formák közül más alternatív egyéb befektetési formákat keresnek, ezért az értékpapír üzletágunkat tovább erősítjük, támogatva a dolgozók speciális képzésével és marketing eszközökkel. 2014-ben a privát üzletág betétállománya elérte a 26,8 Mrd HUF-ot (retail üzletághoz tartozó lakossági és vállalati ügyfelek betéte együttesen), melynek mintegy 69%-a forint, a fennmaradó 30%-a pedig euró, 1% az egyéb devizanem.

2014-ben továbbra is a betéti üzletág kiépítése állt a középpontban, mivel a magyar piacon erősíteni szükséges a saját forrásból történő finanszírozást, és hosszú távon a hitel-betét arány kiegyenlítésére kell törekedni. A korábbi hitelezői bank státuszunkat, folyamatosan alakítjuk át az aktív ügyfelek „tanácsadó”, betétgyűjtő bankjává.



## 2.2. Vállalati üzletág

A 2014-es év értékesítési stratégiájának gerincét a korábban bevezetett és többször finomhangolt üzleti modell végleges alkalmazása biztosította. Az üzletági szétválasztás végleges formája mellett az értékesítés hatékonyságát segítette azon ügyfélkezelési koncepció helyi viszonyoknak megfelelő bevezetése és gyakorlati alkalmazása, melyet az anyabank, a Bank Burgenland a saját működési területén már sikeresen működtet. A koncepció lényege, hogy meghatározza az egy ügyfélmenedzserre jutó ügyfél, illetve ügylet-darabszámot, amivel az aktív területen tevékenykedő kollégák terheinek méltányos elosztásáról gondoskodik. A 2015-ös év értékesítési stratégiájának alapját is ezen üzleti modell teremti meg.

A korábbi években egyértelműen tapasztalt beruházási hajlandóság visszaesése lassult, bizonyos területeken pedig még bővült is. A magyar gazdaság fejlődését azonban továbbra is elsősorban az export segíti elő. A beruházások terén javulást az MNB által indított és többször hosszabbított Növekedési Hitelprogram is hozott, mely a jövőben is hozzájárulhat a sikeres értékesítési stratégia végrehajtásához. A 2014-es év értékesítésének volumenét segítette emellett az EXIM Bank refinanszírozása mellett nyújtott hitelek értékesíthetősége, mely további jelentős potenciált hordoz magában. A projektfinanszírozás nehézkes talpra állása azonban továbbra is egyértelműen tapasztalható. A 2014. évi értékesítésben jellemzően nagyobb hitelvolumen került kihelyezésre az agrárszektorban, mint az azokat megelőző években, így ezen terület hatékonyabb és tudatosabb kiszolgálása segítheti a stratégia megvalósítását.

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

### 3. Kockázatjelentés

#### 3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete

##### 3.1.1. Lakossági portfólió

A 2014-as év folyamán a lakossági területen a bank a korábbi évhez hasonlóan a fizetési képesség / hajlandóság további romlásával volt kénytelen szembe nézni.

A lakossági üzletágban a legtöbb problémával rendelkező ügy a deviza szabad felhasználású és a deviza lakáscélú hitelek között volt tapasztalható.

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya fokozatosan emelkedett az év során, a 2013 év végi 18%-ról az év közepére 18,4%-ra emelkedett, az év végére pedig elérte a 19,7%-ot.

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 felmondott és átütemezett hitelek lakossági hitelportfólión belüli aránya 14,8% volt. Ezen belül a felmondott hitelek állománya az év folyamán 5%-kal emelkedett. 2013 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek lakossági hitelportfólión belüli aránya 9,5% volt, azonban év végére ez 10,8%-ra emelkedett.

### 3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya 33%. Az átlagos vállalati hitelnagyság jóval meghaladja a lakosságiét, ezért e szegmensben, szemben a lakossági portfólióval, egyes nagyobb hitelek sorsának kimenetele jelentősebb hatással van a teljes portfólió alakulására.

A késedelmek alakulásában a vállalati szegmensben is emelkedés volt megfigyelhető, továbbá megállapítható, hogy a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a devizában nyújtott beruházási hitelek esetében látható. Ennek oka arra is visszavezethető, hogy a portfólióban ezen hitelek részaránya a második legnagyobb.

2013 év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 14,2%-ot tett ki, az év közepén ezen hitelek részaránya 13%-ot ért el, majd az év végére 18,4%-ra duzzadt az arány.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek aránya is emelkedett 2014-ben: az előző év végén a hitelállomány 8,3%-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2014 év végére 15%-ra emelkedett.

A vállalati restruktúrált, illetve átütemezett állomány vállalati portfólión belüli aránya az év végén 13,5% volt.

### 3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése

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

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

Az eredményből származó és a direkt ügyfélkonverziókból eredő devizapozíciót a Bank külön kezeli. Az összevont devizakockázat maximális mértékére vonatkozóan a Felügyelő Bizottság, míg az eredményből, illetve az ügyféltételekből származó nyitott pozíció maximális mértékére vonatkozóan az Eszköz - Forrás Bizottság állapít meg limiteket. Az ügyfélkonverziókból eredő devizakockázatot a Treasury napi szinten menedzseli. Az év végén a nyitott devizapozíciók abszolút értékeinek összege 83 millió HUF volt.

A Bank kamatérzékenysége a hozamgörbe 2%-os párhuzamos eltolódására vonatkozóan év végén 194 millió HUF volt.

A Bázel III. szabályozási keretrendszer alapvető célja a bankok sokktűrő képességének növelése. Az új tőkeegyezmény elsősorban a tőke minőségének javítására törekszik többek között a szavatoló tőke fogalmának szigorításával és a tőkemegfelelési mutatók szintjének emelésével. Új elemként jelent meg a szabályozásban a tőkeáttételi mutató (Leverage Ratio, 7,31% 2014.12.31-én),

melynek célja, hogy a túlzott kockázatvállalás elé állítson effektív korlátot, továbbá minimum likviditási sztenderdek kerültek bevezetésre, egy rövid távú (liquidity coverage ratio – LCR, 134,01% év végén) és egy hosszú távú (net stable funding ratio – NSFR, 150,32% év végén) likviditási mutató formájában.

A likviditási kockázat az anyabank által rendelkezésre bocsátott, bármikor rendelkezésre álló, hosszú lejáratú hitelkeret és a likvid eszközök magas aránya miatt gyakorlatilag nulla, ezekkel teljes mértékben kezelhetőek a likviditási ingadozások. Év végén a pénzeszközök 14.694 millió HUF, melyből 12.800 millió HUF az MNB-nél elhelyezett kéthetes betétek állománya, míg a látra szóló, illetve éven belül lejáró bankközi betétek állománya forintban kifejezve 638 millió HUF volt.

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

A Bank a szavatoló tőke 15%-át meghaladó egyedi nagybetéttel nem rendelkezik. A nagy- és nagy-összegű betétek, illetve a betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik. A betéttel rendelkező ügyfelek felső 24,5 %-a rendelkezik a betétek 90%-a felett.

#### 4. Humánpolitika

A gazdasági környezet bankokat érintő hatásai miatt 2014-ben sem volt szükség jelentős szervezeti átalakításra, de folyamatosan szem előtt tartottuk a változásoknak megfelelő optimalizálást, és a hatékonyság növelését.

Az állományi létszám az év végén 157 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 160 fő. A foglalkoztatás nagy része teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya 1,78. A gyermekvállalási hajlandóság továbbra is magas, 19 jelenlegi, illetve leendő kismama van inaktív állományban. A fluktuáció ebben az évben a korábbiakhoz képest csökkent, 14,71 %.

Továbbra is kiemelkedően fontos a munkatársak fejlesztése és képzése, a hangsúly most is a belső szervezésű oktatásokon van. A folyamatosan változó gazdasági környezethez és a piaci, üzleti elvárásokhoz alkalmazkodva jelenleg is a munkavállalók széles körét érintően folynak a képzések. Cél, hogy mindenki saját feladatainak kiemelkedő ellátásához szükséges specifikus tudással rendelkezzen amellett, hogy azon kollégák részére, akik még nem részesültek általános bankszakmai oktatásban, most is biztosított ez a képzés. Egyre hangsúlyosabb szerepet kapnak az alternatív képzési formák, mint pl. az e-learning, és blended learning. A képzések szervezése és lebonyolítása a vállalati célok elérését és az üzleti stratégia megvalósítását szolgálja.

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 korábbiakhoz hasonlóan az elmúlt évben is az ügyfelekhez fűződő közvetlen kapcsolat állt a Sopron Bank marketingtevékenységének középpontjában, így a főszerepet továbbra is az ügyfelek teljes körű kiszolgálása játszotta. Ezt szem előtt tartva sikerült a Banknak az évek folyamán kialakított személyes kapcsolatokat elmélyíteni, amit mi sem támaszt alá jobban, minthogy ügyfelei szívesen ajánlják a Bankot rokonaiknak, barátaiknak, ismerőseiknek.

A személyes kapcsolat alapja továbbra is az otthonos, családi légkör, mellyel a bankfiókok fogadják az ügyfeleket. Az elmúlt évben azonban a Sopron Bank több új termékkel is várta az érdeklődőket, melyek a piac változásai, valamint az ügyfelek igényei, visszajelzései alapján kerültek kialakításra. Az új termékek mellett 2014-ben a magánszemélyeknél egyre inkább az öngondoskodás került előtérbe, mellyel kapcsolatban számos megtakarítási lehetőséget kínált a Bank. A vállalati ügyfeleknel a múlt évben a kedvező kamatozású hitelkonstrukciók kaptak nagyobb hangsúlyt.

**HATOS betéti akció**  
1 hónapos ismétlődő futamidővel  
Kamatláb az első 5 hónapban, illetve a 7. hónaptól: 1 havi BUBOR - 0,20%, azaz évi 1,90% EBKM 1,90%  
Kamatláb a 6. havi lekötésre évi **6,00% EBKM 6,00%**

2014. június 15-től az a legfeljebb 100 000 EUR-ig terjedő összegű betét, amelyre az első 5 hónapban a kamatláb 0,10% EBKM 0,10%, azaz évi 1,90% EBKM 1,90%.

**KÖSZEGI FÍKÓK**  
Várkör 6.  
Tel.: +36 94 562 030  
[www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)

**Kamatkövető forint betét**  
1 hónapos ismétlődő futamidővel  
Érkezze a kamatkövető betét a fel nyújtott szabadságát!  
1 havi BUBOR mínusz 0,20%  
Kamatláb évi 2,40%, EBKM 2,40%  
A nem akciós betéti kamat jelenleg 1 hónapos futamidőre: 0,60%, EBKM 0,60%

**GYÖRI FÍKÓK**  
Kisfaludy u. 44.  
Tel.: +36 96 524 050  
[www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)

**Devizaváltó betét**  
Váltsón Ön is a kiemelkedő kamatokért!  
Forint alapú betétnél 1 hónapos futamidőre évi **5,00%, EBKM 5,00%**  
A nem akciós betéti kamat jelenleg 1 hónapos futamidőre 0,10%, EBKM 0,10%

**SZOMBATHELYI FÍKÓK**  
Király u. 37.  
Tel.: +36 94 506 670  
[www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)

A betéti termékek népszerűsítését és az ügyfél-akvizíció támogatását szolgálta a 2014 nyarán indított utalványakció is, melynek keretében a Sopron Bank 5.000 HUF értékű utalvánnyal lepte meg azon ügyfeleit, akik Aktív Online számlát nyitottak vagy 3.000.000 HUF értékben helyeztek el új forrást a Banknál.

Az utalványok beváltóhelyei elsősorban olyan éttermek voltak, melyek fontos részét képezik a városok mindennapjainak, ezzel is erősítve a régiós kapcsolatokat. Az utalványakció sikerére tekintettel a kampány 2015-ben is meghosszabbításra került.



A személyes kapcsolatok elmélyítését szolgálta – a lokális médiában közzétett hirdetések és a növekvő online jelenlét mellett – a regionális rendezvényeken történő megjelenés is. A Bank társadalmi szerepvállalásáról is tanúbizonyságot tett a különböző rendezvények támogatásával.

A nagy sikerre való tekintettel az elmúlt évben négy helyszínen – Sopron mellett Győrben, Szombathelyen és Veszprémben – került megrendezésre a Sopron Bank Megtakarítások éjszakája elnevezésű rendezvénye. A rendezvénysorozat keretében a fiókok meghosszabbított nyitva tartással, kellemes hangulattal és rendkívüli ajánlatokkal várták az érdeklődőket.





A pénzüzet az 1828 óta működő osztrák GRAWE Group tagja, amely jelentős pénzügyi háttérének köszönhetően az elmúlt év kedvezőtlen piaci viszonyai ellenére is lehetővé tette a Sopron Bank stabil működését. A konszern többi tagjával fennálló kapcsolatot szorosabbra fűzve 2014-ben a Bank a GRAWE Életbiztosító Zrt.-vel együttműködve kínált közös termékeket, illetve nyújtott egyedi ajánlatokat a két cég ügyfélkörének.

A 2015. évben a Sopron Bank a biztosítóval fennálló kapcsolatot szeretné továbbra is elmélyíteni, hogy ügyfeleinek kiszolgálását a biztosítási területen is teljes körűvé tegye. Az elkövetkező évben a Bank honlapjának korszerűsítését is tervezi, melynek keretében egy új, felhasználóbarát felülettel fogadja majd az online érdeklődőket is. 2015-ben is nagy hangsúlyt fektetnek majd a személyes kapcsolatokra, a rendelkezésre álló eszközök hatékony és ügyfélbarát felhasználására. A kitűzött célok elérését főként az ügyféligenyekhez igazodó termékek, a Bank regionális jelenléte, direktmarketing-akciók és a megújult online jelenlét támogatja majd.

## 6. A 2014-es év új termékei

2014 folyamán jelentősen megváltozott a jogszabályi környezet, így elsődlegesen az új szabályozási feltételeknek való megfelelés állt a termékek alakításának középpontjában.

Ezek a változások a következők voltak: munkáltató által nyújtott, adómentes lakáscélú támogatás (cafeteria hiteltörlesztésre); Növekedési Hitelprogram (év közben többször is módosult); a BISZ Zrt-nél elindult, a pénzügyi rezsicsökkentés nyilatkozatainak nyilvántartására szolgáló Központi Nyilvántartás tesztelése és ösfeltöltése; a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosulásai.

### 1. Hitelek

Lakossági hiteltermékek esetében nem történt új termék bevezetése.

Decemberben a Fundamenta–Lakáskassza Zrt. megszüntette az együttműködési megállapodást a Sopron Bankkal, így a lakástakarékkal kombinált hiteltermékek értékesíthetősége lezárult.

A vállalkozói hiteltermékek esetében a meglévő termékek megmaradtak, bővülés nem történt.

### 2. Megtakarítások

2014. január 9-től: Új forrás+ termék értékesítése megszüntetésre került

2014. március 19-től: Kamatkövető 1 hónapos forint betét bevezetése BUBOR-0,2% kamattal

2014. június 30-tól: Devizaváltó Forint betét és Devizaváltó Euró betét bevezetése

2014. július 31-től: Megszűnik a feltétel nélküli, 18 hónapos futamidejű, akciós EUR betét

2014. november 6-tól: Zsiráf rugalmas betét értékesítésének megszüntetése

2014. november 20-tól (a Megtakarítások éjszakájához kapcsolódóan, majd folyamatos értékesítésre): Sempala 6 hós és 12 hós kombinált betétek újbóli bevezetése

2014. november 20-tól (a Megtakarítások éjszakához kapcsolódóan, majd folyamatos értékesítésre): Hatos betét bevezetése

2014. november 20-tól: Zsiráf Kamatkövető Forint betét értékesítésének bevezetése  
Kamatkövető 1 hónapos forint betét:

A termék célja:

Olyan termékkel bővítjük a palettánkat, amelybe a jelenlegi alacsony kamatszint fennmaradásában nem bízó ügyfelek számára is érdekessé teszi, hogy a Sopron Bankba hozzák megtakarításaikat, mert

- kellően hosszú időre garantál a sztenderd szintet meghaladó kamatot úgy, hogy
- maga a kamatláb sűrűn igazodik a piaci kamatszinthez, ráadásul
- a pénzhez igen rugalmasan férhet hozzá az ügyfél.

Ideális pl. a vésztartalékok elhelyezésére, amelyeknél az ügyfél nem tudja, mikor lesz rájuk szüksége.

Azon ügyfeleknek kedvező a termék, akik hosszabb távra szeretnék elhelyezni a megtakarításaikat, de nem szeretnék a jelenlegi alacsony kamatszint mellett „elköteleződni”, hanem egy piackövető megtakarítási formát keresnek, és valószínűleg azt feltételezik, hogy a jelenlegi alacsony kamatszint emelkedni fog. Ráadásul emellett a termék rugalmasságát is ki tudják használni, azaz az egyhónapos lekötési időszakoknak köszönhetően nagyobb veszteség nélkül tudnak a pénzükhöz jutni, abban az esetben, ha időközben mégis szükségük van a megtakarításaikra.

Devizaváltó Forint és Devizaváltó Euró betét

A termék célja:

Átlátható megtakarítási konstrukció kínálása, azon ügyfelek számára, akik rendelkeznek megatakarítási hajlandósággal, a betéti kamatokon elérhető nyereség mellett a devizanemek egymásközi váltásához kapcsolódó árfolyamnyereséget is szeretnék kihasználni.

A termékkel azon ügyfeleket kívánjuk megcélolni, akik rendszeresen konvertálnak euróról forintra, vagy forintról euróra.

A konverziót napi „Devizaváltó betét” árfolyamon hajtja végre a bank, így a bank által alkalmazott árfolyam versenyképes a valutaváltók által alkalmazott árfolyammal. Ez az árfolyam kedvezőbb az ügyfelek számára, mint a T napos sztenderd árfolyam.

#### Hatos betét

A termék célja:

Olyan termékkel bővítjük a palettánkat, amelybe a jelenlegi alacsony kamatszint fennmaradásában nem bízó ügyfelek számára is érdekessé teszi, hogy a Sopron Bankba hozzák megtakarításaikat, mert

- kellően hosszú időre garantál a sztenderd szintet meghaladó kamatot úgy, hogy
- maga a kamatláb sűrűn igazodik a piaci kamatszinthez, ráadásul
- a pénzhez igen rugalmasan férhet hozzá az ügyfél.
- a 6. hónapban kiemelt kamatot érhet el

#### Sempala 6 és 12 hós kombinált betét

A termék jellemzői:

A kombinált betét egy akciós lekötött betétből és egy legalább 5 éves vagy 10 éves futamidejű életbiztosításból tevődik össze, tehát a biztosítási termék rész futamideje jelentősen meghaladja a betéti termék rész futamidejét.

A „SEMPALA” kombinált termék olyan megtakarítási forma, melyben az ügyfelek hosszabb távú, életbiztosítási ill. előtakarékosági célú megtakarítását a rövidebb távú betét magas kamatával jutalmazzuk. Az akcióban köthető életbiztosítási termékek az alábbi biztosítási események esetén teljesítenek kifizetést (természetesen az Általános Életbiztosítási Feltételek alapján):

- a Biztosítottnak a biztosítás tartamán belüli halála esetén (a biztosítási kötvényben meghatározott haláleseti összeg)
- a biztosítási tartam végén, amennyiben a Biztosított életben van a szerződés lejárat napján (lejárat biztosítási összeg + a teljes tartam alatt garantált hozammal felhalmozódott nyereség)

A termék lakossági és vállalati ügyfelek részére értékesíthető.

#### Zsiráf Kamatkövető Forint betét:

Ezt a terméket azon kedves ügyfeleinkre terveztük, akik közép, vagy hosszú távú céljaik megvalósítása érdekében szeretnének takarékoskodni, úgy hogy a hosszabb lekötés ne jelentsen számukra kamatvesztést, kötöttséget, hátrányt akkor sem, ha a jelenlegi alacsony kamatok emelkedni kezdenek.

- Bankunk gondolt a rugalmasságra több szempontból is
  - o Betét lejárat előtti feltörése esetén a tőkésített kamatok megilletik Önt.
  - o Feltörés esetén másik típusú betétet választhat.
  - o Az alap úgynevezett „piaci kamat” az adott lekötési év kezdetét jelentő fordulónapon jegyzett 12 hónapra szóló bankközi hitelkamatláb (BUBOR) és az ÁKK által számított 12 hónapos referencia hozam átlaga, kettő tizedes jegyre kerekítve. Jelenleg 1,98%.

#### Megtakarítások éjszakája:

A 2012-es évben megkezdett „Megtakarítások éjszakája” rendezvénysorozat 2013. után, 2014-ben is tovább folytatódott. Az érdeklődőket kedvezményes számlavezetési ajánlatokkal, akciós megtakarítási lehetőségekkel illetve kedvezményes GRAWE biztosításokkal várták a fiókokban.

Visszavezetésre került a „Sempala” kombinált megtakarítási termék. Ez a kombinált megtakarítási termék egy akciós lekötött betétből (6 vagy 12 hónapos forintbetét) és egy 5 vagy 10 éves életbiztosításból tevődik össze, azaz az ügyfelek hosszabb távú életbiztosítási illetve elő takarékosági célú megtakarítása a rövidebb távú betét magas kamatozásával párosul.

„Megtakarítások éjszakája” rendezvényen került bevezetésre a Hatos betét és a Zsiráf Kamatkövető betét is.

## 7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2014-ben a bank stratégiájának középpontjában továbbra is a passzív üzletág erősítése, a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállomány 3%-os növekedése figyelhető meg, mely a vállalati ügyfelek betétállomány bővülésével magyarázható. A lakossági betétállomány azonban 3%-kal csökkent, ennek fő okai egyrészt, hogy a gazdasági feltételek csak lassú javulást mutatnak, a kialakult kamatkörnyezet sem ösztönzi az ügyfeleket a megtakarításaik bankbetétben történő tartására, továbbá a lakosság banki szolgáltatásokkal szembeni bizalma továbbra is alacsony.

Az aktív üzletágot tekintve a fő cél a kockázatok mérséklése, ezzel összefüggésben az óvatos hitelezési politika gyakorlása. Hiteloldalon így továbbra is csökkenés figyelhető meg, az új folyósítások volumene nem tudta pótolni a törlesztéseket.

Az ügyfélszám csökkenésének üteme lassabb lett, a tavalyi 5% után 2014-ben mind lakossági, mind vállalati oldalon 2%-al csökkent az ügyfélszám.

Összességében a 2013 év végi 16.041 főről 15.735 főre csökkent az ügyfélszám, a csökkenés mind a folyószámlával, mind lekötött betéttel, mind a hitellel rendelkező ügyfelek körében megfigyelhető. A lakossági és vállalati ügyfelek megoszlási aránya változatlanul 82%-18%.

### 7.1. Hitelállomány

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

A bruttó hitelállomány továbbra is csökkenést mutat.

Hitelállomány		2013	2014
eFt	Összesen	64 235 183	62 398 774
	HUF	20 263 348	19 924 237
	CHF	22 204 717	21 771 029
	EUR	21 767 109	20 703 497
	USD	9	11

A bruttó hitelállomány devizális összetétele csaknem megegyezik a 2013-as év megoszlási arányával: bár még mindig a svájci frank hitelállomány aránya a legmagasabb, de köszönhetően annak, hogy svájci frankban nincs új folyósítás, illetve az új kihelyezések nagy része forintban kerül folyósításra, a néhány évvel ezelőtti 20-24%-ról 32%-ra nőtt a forint hitelek aránya.

A hitelállomány fióki megoszlásában jelentős változás nem történ a tavalyi évhez képest. A lakossági üzletág a hitelállomány 50,9%-át kezeli, melyből a két legnagyobb fiókhoz, Szombathelyhez és Sopronhoz tartozik az állomány több mint negyede, míg a vállalati központokban az állomány 24,6%-át gondozzák.

### 7.1.1. Lakossági hitelek

A lakossági hitelállomány további csökkenése folytatódott: ebben a szegmensben új deviza hiteleket nem folyósít a bank, a forintfolyósítások pedig nem tudták ellensúlyozni a törlesztéseket.

Hitelállomány Privát		2013	2014
eFt	Összesen	42 655 650	41 805 709
	HUF	8 996 059	8 793 453
	CHF	18 877 650	18 959 320
	EUR	14 781 941	14 052 936

A lakossági hitelállomány devizánkénti megoszlása tavaly óta csaknem változatlan, aktuális árfolyamon a privát hitelek mintegy 45%-a még mindig svájci frankban tartjuk nyilván.

Hiteltípusokra lebontva is megfigyelhető a csökkenés: az új folyósítások alacsony volumene miatt a folyószámla hitelek és az egyéb hitelek kivételével (amelyek azonban együttesen is csupán 0,12%-át teszi ki az összes állománynak) valamennyi hiteltípus csökkenést mutat a privát szegmensben.

<b>Hitelállomány Privát</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>Összesen (eFt)</b>	<b>42 655 650</b>	<b>41 805 709</b>
Folyószámla	43 100	46 421
Lakáscélú	23 824 917	22 971 036
Szabadfelh.jelzálog	18 782 972	18 783 053
Egyéb	4 661	5 199

A lakossági hitelállomány hiteltípusonkénti összetételében jelentős változás nem történt 2014 folyamán, a lakossági hitelállomány döntő többségét továbbra is a lakás- ill. a szabadfelhasználású jelzáloghitelek adják.

### 7.1.2. Vállalati hitelek

Az új folyósítások a vállalati üzletágban sem pótolták a törlesztések állományát.

<b>Hitelállomány Vállalati</b>		<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>eFt</b>	<b>Összesen</b>	<b>21 579 533</b>	<b>20 593 065</b>
	HUF	11 267 289	11 130 785
	CHF	3 327 067	2 811 709
	EUR	6 985 168	6 650 560
	USD	9	11

A vállalati hitelek devizaszerkezetében a lakossági hitelekhez képest a svájci frank hitelek szerepe jóval kevesebb, ez a bruttó hitelállomány 14%-át teszik ki. Az euró hitelek aránya a tavalyi évhez hasonlóan 32%, míg a forint hitelek a teljes vállalati hitelállomány több mint felét teszik ki (54%).



Míg a beruházási hitelek állományánál továbbra is csökkenés figyelhető meg, addig a forgóeszköz hitelek állománya csaknem negyedével bővült, ami azzal magyarázható, hogy bár az új kihelyezések többsége továbbra is beruházási célú, de a vállalati ügyfelek sikeresebb megszólításának köszönhetően a Sopron Bank nagyobb arányban elégíti ki a cégek forgóeszköz finanszírozási igényét.

<b>Hitelállomány Vállalati</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>Összesen (eFt)</b>	<b>21 579 533</b>	<b>20 593 065</b>
Folyószámla	934 667	1 008 462
Beruházási	16 468 132	14 372 904
Forgóeszköz	4 176 734	5 203 941
Egyéb	0	7 758

A vállalati hitelek túlnyomó többségét továbbra is a beruházási hitelek adják, az országosan megfigyelhető negatív tendenciát, a beruházási kedv csökkenését azonban a Sopron Bank számai is visszaigazolják. A forgóeszköz hitelek a tavalyi 20%-os arányról 25%-ra nőttek.

## 7.2. Betétállomány

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

A betétállomány 2014 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén 1 Mrd forinttal nőtt.

<b>Betétállomány</b>		<b>2013</b>	<b>2014</b>
eFt	<b>Összesen</b>	<b>34 810 864</b>	<b>36 478 715</b>
	HUF	24 933 374	25 622 660
	CHF	121 980	110 304
	EUR	9 538 221	10 632 501
	GBP	35 061	26 023
	USD	182 228	87 226
eFt	<b>Giro</b>	<b>9 896 980</b>	<b>12 207 188</b>
	HUF	6 789 199	8 239 103
	CHF	79 223	78 563
	EUR	2 851 124	3 801 963
	GBP	5 332	10 035
	USD	172 102	77 524
eFt	<b>Lekötött</b>	<b>24 913 884</b>	<b>24 271 527</b>
	HUF	18 144 174	17 383 557
	CHF	42 757	31 741
	EUR	6 687 097	6 830 539
	GBP	29 730	15 989
	USD	10 126	9 701

A növekedés a giro állomány növekedésnek köszönhető, mely jelentősen, árfolyam hatástól tisztítottan 21%-al nőtt, míg a lekötött betétek állománya 4%-al csökkent, de még így is a teljes betétállomány 67%-át adja (2013-ban mg 72% volt).

A betétállomány nagy részét devizális összetétel szempontjából a forint (70%) és az euró (29%) betétek teszik ki, melyek összességében 3%-kal illetve 5%-kal növekedtek 2014 folyamán. (Az egyéb devizák – svájci frank, angol font, amerikai dollár – nagyarányú csökkenése nem releváns, mivel kis súlyt tesznek ki az állományon belül).

A teljes betétállomány túlnyomó részét továbbra is a lakossági betétek adják, a 2013-es 30%-ról 34%-ra nőtt a vállalati betétek aránya a lakossággal szemben.

Fióki bontásban a soproni fiók rendelkezik magasan a legnagyobb betétállománnyal, csaknem 18% a teljes betétállományhoz viszonyítva. A betétek 25,4%-át kezeli a vállalati központok, mely összehasonlítva a betétállomány megoszlása táblában található 34%-os vállalati értékkel azért kevesebb, mivel a lakossági fiókok kezelik a mikro- ill. KKV ügyfelek betéteinek egy részét is.

### 7.2.1. Lakossági betétek

A lakossági szegmensben (ide nem értve az egyéni vállalkozókat) csökkent a betétállomány 2013-hoz képest.

Betétállomány Privát		2013	2014
eFt	<b>Összesen</b>	<b>24 390 632</b>	<b>24 077 093</b>
eFt	<b>Giro</b>	<b>3 606 312</b>	<b>3 760 074</b>
	HUF	2 688 871	2 676 307
	CHF	51 541	66 574
	EUR	820 702	977 988
	GBP	3 986	5 073
	USD	41 212	34 132
eFt	<b>Lekötött</b>	<b>20 784 320</b>	<b>20 317 019</b>
	HUF	14 687 087	14 008 494
	CHF	11 023	31 741
	EUR	6 046 354	6 251 094
	GBP	29 730	15 989
	USD	10 126	9 701

A lakossági betéteken belül a vállalati szektorhoz képest erősebb a lekötött betétek dominanciája, súlya csaknem változatlan, a tavalyi 85%-ról 84%-ra csökkent.

A magán betéteknél a devizanemenkénti összetétel lényegében nem változott 2013-hoz képest, a forint betétek kismértékű részarány csökkenése az euró betétekre tevődött át.

### 7.2.2. Vállalati betétek

A vállalati betétállomány (egyéni vállalkozókkal együtt) 17%-kal (árfolyamváltozástól tisztított) nőtt. A növekedés a giro állomány jelentős, 32%-os növekedésének köszönhető a lekötött állomány 5%-os csökkenése mellett.

Betétállomány Vállalati		2013	2014
eFt	<b>Összesen</b>	<b>10 420 233</b>	<b>12 401 622</b>
eFt	<b>Giro</b>	<b>6 290 668</b>	<b>8 447 114</b>
	HUF	4 100 328	5 562 796
	CHF	27 682	11 989
	EUR	2 030 422	2 823 975
	GBP	1 345	4 962
	USD	130 890	43 393
eFt	<b>Lekötött</b>	<b>4 129 565</b>	<b>3 954 508</b>
	HUF	3 457 088	3 375 064
	CHF	31 734	0
	EUR	640 743	579 445
	GBP	0	0
	USD	0	0

2014 végére a giro betétek súlya tovább növekedett a vállalati betétállományon belül (2013-ban 60%).

A deviza struktúrát illetően a növekedés mint a forint, mint az euró betétek esetén megfigyelhető, a forint betétek aránya a tavalyi szinttel megegyező, az euró betétek aránya 25,6%-ról 27,4%-ra emelkedett.

### 7.3. A bank eredményének alakulása

A Sopron Bank a magyar számviteli törvény és a hitelintézetekre vonatkozó beszámoló készítési sajátosságokról szóló kormányrendelet előírásai alapján készített eredménykimutást a management részére korrigálva készít egy belső elszámoláson alapuló eredménykimutatást is. A korrekció során azon költségeket, ráfordításokat, bevételeket, melyek – bár a számviteli törvényi előírásai szerint az üzemi eredménybe tartoznak, de - a bankokat érintő kormányintézkedésekkel összefüggésben keletkeznek (bankadó, gyűjtőszámlahitel, forintosítással kapcsolatos swap költségek) a szokásos üzleti eredmény pozíciót követően kerülnek kimutatásra.

Következőekben a management számára készült verziót elemezzük.

Eredménykimutatás (Mio HUF)	2 014	2 014	2 014
	Magyar eredményki- mutatás szerint	Korrekciók	Korrekciók - részletesen EK a managemen t részére
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 854	0	3 854
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-1 063	40	-1 023
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>2 791</b>	<b>40</b>	<b>2 831</b>
Jutalékeredmény	803	0	803
Pénzügyi műveletek eredménye	333	23	356
Egyéb bevételek	284	0	284
<b>Üzemi bevételek</b>	<b>4 212</b>	<b>63</b>	<b>4 275</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-1 020	-70	-1 090
Anyag jellegű ráfordítások	-796	0	-796
Általános igazgatási költségek	-1 816	-70	-1 886
Értékcsökkenési leírás	-100	0	-100
Egyéb ráfordítások	-1 265	402	-863
<b>Üzemi ráfordítások</b>	<b>-3 181</b>	<b>332</b>	<b>-2 849</b>
<b>Üzemi eredmény</b>	<b>1 031</b>	<b>395</b>	<b>1 426</b>
Értékvesztés	-793	-279	-1 072
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>238</b>	<b>116</b>	<b>354</b>
Bankadó		-238	-238
Céltartalék gyűjtőszámla hitelekre		-56	-56
<b>Bankadóval csökkentett szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>			<b>60</b>
Rendkívüli bevételek	0	0	0
Rendkívüli ráfordítások	-3 234	178	-3 056
Adófizetési kötelezettség	-5	0	-5
Általános tartalékképzés, felhasználás	61	0	61
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>-2 940</b>	<b>0</b>	<b>-2 940</b>

A kamat és kamatjellegű bevételek egy év alatt több mint 1 Mrd forinttal csökkentek árfolyamgyengülés mellett.

Az ügyfél hitelek után kapott kamatbevétel mint a lakossági, mint a vállalati szegmensben csökkentek, mely elsősorban a hitelállomány csökkenésével, a hitelportfólió romlásával illetve a referencia kamatok csökkenésével magyarázható. A függő kamatok állománya a 2014-es év során mintegy 885 Mio forinttal növekedtek.

A bankközi betétekből és az értékpapírokból származó kamatbevételt erősen csökkentette a piaci kamatok esése. Az MNB határozata szerint 2014. augusztus 1-től a kéthetes MNB kötvényeket kéthetes lejáratú MNB betétek váltották fel, melyeket a pénzeszközök között mutatunk ki. Ennek megfelelően – az adott időponttól – ezen instrumentumok kamatbevételeit az értékpapírokból származó bevételek helyett a bankközi betétek kamatbevételi között mutatjuk ki, tehát az alábbi táblázatban a bankközi betétek után kapott kamatbevétel növekedése a fenti átcsoportosítás miatt csupán technikai jellegű.

Mio HUF	2013	2014
<b>Vállalatok</b>	<b>1 331</b>	<b>905</b>
<i>Késedelmi kamat</i>	215	97
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	20	20
<i>Kamatbevétel</i>	1 096	788
<b>Lakosság</b>	<b>2 776</b>	<b>2 424</b>
<i>Késedelmi kamat</i>	72	119
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	484	450
<i>Kamatbevétel</i>	2 220	1 855
<b>Kapott kamat és kamat jellegű bevételek</b>	<b>4 108</b>	<b>3 329</b>
<b>Kamatbevételek bankközi betétből</b>	<b>101</b>	<b>171</b>
<b>Kamatbevételek értékpapírokból</b>	<b>745</b>	<b>354</b>
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>4 953</b>	<b>3 854</b>

A kamat és kamatjellegű ráfordítások 766 Mio forinttal csökkentek.

A betétek után fizetett kamatok csaknem felére estek vissza, mely a piaci kamatok esésével magyarázható: ezen hatást a betétállomány bővülésének hatása sem tudta ellensúlyozni.

A bankközi hitelek után fizetendő kamatok 36%-al csökkentek, mely egyrészt a hitelállomány csökkenéséből eredő refinanszírozás csökkenésével, továbbá a refinanszírozáshoz kapcsolódó referencia kamatlábak visszaesésével magyarázható.

Mio HUF	2013	2014
Vállalatok	-223	-92
Lakosság	-1 005	-572
<b>Kamatráfordítás betétek után</b>	<b>-1 228</b>	<b>-664</b>
<b>Kamatráfordítás bankközi hitel után</b>	<b>-558</b>	<b>-359</b>
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>-1 787</b>	<b>-1 023</b>

Bevételi oldalon a jutalékeredmény 5%-os és az egyéb üzemi bevételek 2,9%-os bővülése mellett a pénzügyi műveletek eredménye 6,6%-kal csökkent.

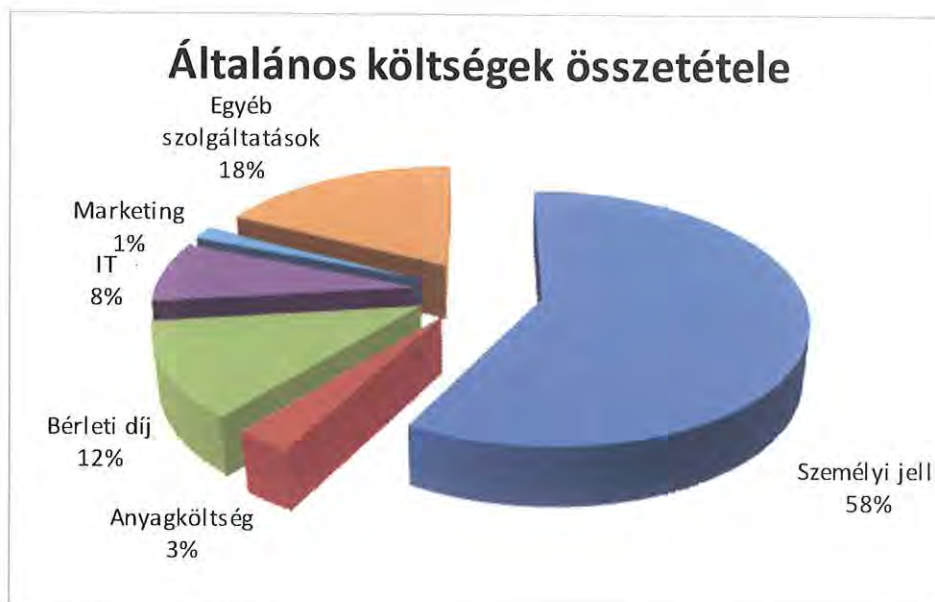
A költségek alakulása:

2014-ben a Sopron Bank általános költségei enyhe, 3%-os csökkenést mutatnak. A 2013-ban elért jelentős, 16%-os költségcsökkenés eredményeit, mely a költségredukcióra irányuló projekt eredményein alapszik sikerült megtartani 2014-ben is. A projekt keretein belül az egyes költségtípusokhoz felelősök kerültek kijelölésre, akiknek a feladata egyrészt a költség szigorú betartása volt, ezen felül pedig a hatékonyság fokozására kellett javaslatokat kidolgozniuk.

Az alacsony inflációs ráta is hozzájárult, hogy a költségek nem emelkedtek.

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

MHUF	2013	2014	Változás	
Személyi jellegű ráfordítások	1 031	1 020	-11	-1%
Anyagköltség	71	58	-13	-18%
Béret díj	247	229	-18	-7%
IT	149	146	-3	-2%
Marketing	45	29	-16	-36%
Egyéb szolgáltatások	321	335	14	4%
<b>Összesen</b>	<b>1 864</b>	<b>1 817</b>	<b>-47</b>	<b>-3%</b>



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

Ezt követően a második legnagyobb súlyt az egyéb szolgáltatások képviselik, ezen belül is elsősorban a kormány fogyasztói devizaszerződésekre irányuló intézkedéseivel összefüggő jogi költségek, továbbá a bankbiztonsági költségek jelentenek nagyobb kiadást.

A bérleti díjak terén elért 7%-os megtakarítás egyes bérleményrészek visszaadásával magyarázható.

Az értékvesztés jelentős 41%-os csökkenést mutat, melynek egy része technika jellegű: a 2013-as évben a fedezettség számítás során a biztosítékok figyelembe vehető hányadának csökkenése miatt több mint 1 mrd forint értékvesztést képeztünk, mely a 2014-es évet nem terhelte.

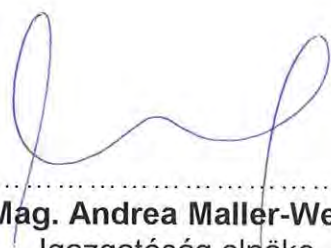
Fentiek alapján a Sopron Bank bankadó és gyűjtőszámla hitelek nélkül 355 Mio forint, fenti tételekkel együtt pedig 61 Mio forint üzemi (üzleti) tevékenység eredményt ért el.



A fogyasztói kölcsönszerződéseket érintő kormányzati intézkedés hatására - melyeket a rendkívüli tételek között mutatunk ki – jelentős, 2,934 mrd forintnyi veszteséget szenvedett el a Sopron Bank.

Az egyoldalú kamatemelésekkel összefüggésben csaknem 3 Mrd forint céltartalék került megképzésre, a forintosítással kapcsolatos swap ügylettel kapcsolatban további 63 mio forint költség keletkezett a 2014-es üzleti évre vonatkozólag.

Kelt: Sopron, 2015. március 24.



Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke



Dr. Hochmann András  
Igazgatósági tag



Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

## Melléklet

A Sopron Bank Burgenland Zrt. (nem konszolidált) üzleti terve a 2015-ös évre:

### Mérleg

(Mo HUF) Eszközök	Terv 2015	Források	Terv 2015
1. Pénzeszközök	13 317	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 607
2. Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 387	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	42 416
3. Ügyfelekkel szembeni követelések	55 068	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0
4. Állampapírok és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 757	4. Egyéb kötelezettségek	249
5. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	5. Passzív időbeli elhatárolások	1 001
6. Részvények, részesedések befektetési célra	10	6. Céltartalék	634
7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1 031	7. Jegyzett tőke	2 090
8. Immateriális javak	5	8. Tőketartalék	9 595
9. Tárgyi eszközök	404	9. Általánostartalék	61
10. Egyéb eszközök	327	10. Eredmény ebből mérleg szerinti eredmény ebből eredménytartalék	-6 918 -916 -6 002
11. Aktív időbeli elhatárolások	428		
<b>Eszközök összesen</b>	<b>77 734</b>	<b>Források összesen</b>	<b>77 734</b>

Eredménykimutatás	Terv 2015 Magyar eredményki- mutatás szerint	Terv 2015 Korrekciók	Terv 2015 EKa management részére
(Mo HUF)			
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 867		3 867
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-1 086	296	-790
<b>Kamatkülönbözlet</b>	<b>2 781</b>		<b>3 077</b>
Jutalékeredmény	893		893
Pénzügyi műveletek eredménye	219		219
Egyéb bevételek	328		328
<b>Üzemi bevételek</b>	<b>4 221</b>		<b>4 517</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-1 152		-1 152
Anyagjellegű ráfordítások	-840		-840
Általános igazgatási költségek	-1 992		-1 992
Értécsökkenési leírás	-95		-95
Egyéb ráfordítások	-1 286	414	-872
<b>Üzemi ráfordítások</b>	<b>-3 374</b>		<b>-2 960</b>
<b>Üzemi eredmény</b>	<b>847</b>		<b>1 557</b>
Értékesítés	-536	-175	-711
<b> Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>311</b>		<b>846</b>
Bankadó	0	-239	-239
<b>Bankadóval csökkentett szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>0</b>		<b>607</b>
Rendkívüli bevételek	2 993		2 993
Rendkívüli ráfordítások	-4 220	-236	-4 516
Adófizetési kötelezettség	0		0
Általános tartalékképzés, felhasználás	0		0
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>-916</b>		<b>-916</b>