



**Független könyvvizsgálói jelentés  
a Sopron Bank Burgenland Zrt.  
2015. évi  
éves beszámolójáról  
és üzleti jelentéséről**





## Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





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

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

## Független könyvvizsgálói jelentés

A Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 66.577.408 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 25.746 E Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### *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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzük 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 könyvvizsgálati 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. 2015. 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 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk 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. 2015. évi üzleti jelentése a Sopron Bank Burgenland Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. március 17.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Kajtar László  
Partner

Agócs Gábor  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 005600



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

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

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

## **ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2015. ÜZLETI ÉVRŐL**

**Sopron, 2016. március 17.**



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



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



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

| MÉRLEG  |                   |                           |                   |
|---|-------------------|---------------------------|-------------------|
| Adatok: ezerFt-ban  |                   |                           |                   |
| Megnevezés  | 2014.12.31        | Előző évek<br>módosításai | 2015.12.31        |
| <b>ESZKÖZÖK (aktívák)</b>   |                   |                           |                   |
| <b>1. Pénzeszközök</b>  | <b>14 694 271</b> |                           | <b>8 986 123</b>  |
| <b>2. Állampapírok</b>  | <b>4 144 703</b>  |                           | <b>6 171 200</b>  |
| a) forgatási célú   | 4 144 703         |                           | 6 171 200         |
| b) befektetési célú   | 0                 |                           | 0                 |
| 2/A. Állampapírok értékelési különbözete  | 0                 |                           | 0                 |
| <b>3. Hitelezésekkel szembeni követelések</b>   | <b>638 029</b>    |                           | <b>2 403 553</b>  |
| a) látra szóló  | 297 333           |                           | 287 619           |
| b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból   | 340 696           |                           | 2 115 934         |
| ba) éven belüli lejáratú  | 340 696           |                           | 2 115 934         |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben   | 340 696           |                           | 2 115 934         |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben   | 0                 |                           | 0                 |
| -MNB-vel szemben  | 0                 |                           | 0                 |
| -elszámolóházzal szemben  | 0                 |                           | 0                 |
| bb) éven túli lejáratú  | 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. Hitelezésekkel szembeni követelések értékelési különbözete   | 0                 |                           | 0                 |
| <b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>  | <b>54 482 882</b> |                           | <b>47 426 501</b> |
| a) pénzügyi szolgáltatásból   | 54 481 882        |                           | 47 426 019        |
| aa) éven belüli lejáratú  | 7 984 207         |                           | 7 334 130         |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben   | 627 198           |                           | 1 246 090         |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben   | 0                 |                           | 0                 |
| ab) éven túli lejáratú  | 46 497 675        |                           | 40 091 889        |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben   | 1 070 071         |                           | 0                 |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben   | 0                 |                           | 0                 |
| b) befektetési szolgáltatásból  | 1 000             |                           | 483               |
| 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. Hitelevizonyt 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. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírokértékelési különbözete  | 0                 |                           | 0                 |

| M e g n e v e z é s      |  | 2014.12.31        | Előző évek módosításai | 2015.12.31        |
|--------------------------|--|-------------------|------------------------|-------------------|
| <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 kapcsoló vállalkozásban</b>                    | <b>1 031 420</b>  |                        | <b>741 930</b>    |
| a)                       | részvények, részesedések befektetési célra                                 | 1 031 420         |                        | 741 930           |
| 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>8 972</b>      |                        | <b>9 122</b>      |
| a)                       | immateriális javak   | 8 972             |                        | 9 122             |
| b)                       | immateriális javak értékhelyesbítése                                       | 0                 |                        | 0                 |
| <b>10.</b>               | <b>Tárgyi eszközök</b>   | <b>364 550</b>    |                        | <b>308 984</b>    |
| a)                       | pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök                 | 363 950           |                        | 308 384           |
| aa)                      | ingatlanok   | 269 695           |                        | 244 807           |
| ab)                      | műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek                       | 92 704            |                        | 61 046            |
| ac)                      | beruházások  | 1 551             |                        | 2 531             |
| 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>340 377</b>    |                        | <b>209 340</b>    |
| a)                       | készletek  | 21 500            |                        | 17 100            |
| b)                       | egyéb követelések  | 318 877           |                        | 192 240           |
| Ebből.                   | - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés                               | 13 329            |                        | 10 621            |
|                          | - 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>352 174</b>    |                        | <b>310 654</b>    |
| a)                       | bevételek aktív időbeli elhatárolása                                       | 345 901           |                        | 306 280           |
| b)                       | költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása                         | 6 273             |                        | 4 375             |
| c)                       | halasztott ráfordítások  | 0                 |                        | 0                 |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b> |  | <b>76 067 378</b> |                        | <b>66 577 400</b> |
| Ebből.                   | - FORGÓESZKÖZÖK<br>(1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12)            | 27 802 587        |                        | 25 104 829        |
|                          | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK<br>(2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10)                | 47 912 617        |                        | 41 161 925        |

Sopron, 2016 március 17.

Dr. Hochmann András  
Igazgatószágh tag

Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatószágh elnöke

Pohner Anikó  
Igazgatószágh tag



| MÉRLEG  |                   |                        |                   |
|---|-------------------|------------------------|-------------------|
| Adatok: ezerFt-ban  |                   |                        |                   |
| Megnevezés  | 2014.12.31        | Előző évek módosításai | 2015.12.31        |
| <b>FORRÁSOK (passzívák)</b>   |                   |                        |                   |
| <b>1. Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>                          | <b>29 061 116</b> |                        | <b>21 821 733</b> |
| a) látra szóló  | 113 025           |                        | 76 331            |
| b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 28 948 090        |                        | 21 745 402        |
| <i>ba) éven belüli lejáratú</i>   | 360 003           |                        | 2 000 153         |
| Ebből:  |                   |                        |                   |
| - kapcsoló vállalkozással szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - egyéb részesezési viszonyban levő vállalkozással szemben                    | 0                 |                        | 0                 |
| - MNB-vel szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - elszámolóházzal szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| <i>bb) éven túli lejáratú</i>   | 28 588 087        |                        | 19 745 249        |
| Ebből:  | 21 589 445        |                        | 14 242 608        |
| - kapcsoló vállalkozással szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - egyéb részesezési viszonyban levő vállalkozással szemben                    | 0                 |                        | 0                 |
| - MNB-vel szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - elszámolóházzal szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| c) befektetési szolgáltatásból  | 0                 |                        | 0                 |
| Ebből:  |                   |                        |                   |
| - kapcsoló vállalkozással szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - egyéb részesezési viszonyban levő vállalkozással szemben                    | 0                 |                        | 0                 |
| - elszámolóházzal szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| 1/A Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete         | 0                 |                        | 0                 |
| <b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>                                | <b>36 629 779</b> |                        | <b>37 642 673</b> |
| a) takarékbetétek   | 0                 |                        | 0                 |
| aa) látra szóló   | 0                 |                        | 0                 |
| <i>ab) éven belüli lejáratú</i>   | 0                 |                        | 0                 |
| <i>ac) éven túli lejáratú</i>   | 0                 |                        | 0                 |
| b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból                             | 36 629 779        |                        | 37 642 673        |
| ba) látra szóló   | 12 207 188        |                        | 16 096 432        |
| Ebből:  | 876 724           |                        | 931 364           |
| - kapcsoló vállalkozással szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - egyéb részesezési viszonyban levő vállalkozással szemben                    | 0                 |                        | 0                 |
| <i>bb) éven belüli lejáratú</i>   | 21 507 385        |                        | 18 694 053        |
| Ebből:  | 382 410           |                        | 236 858           |
| - kapcsoló vállalkozással szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - egyéb részesezési viszonyban levő vállalkozással szemben                    | 0                 |                        | 0                 |
| <i>bc) éven túli lejáratú</i>   | 2 915 206         |                        | 2 852 187         |
| Ebből:  | 0                 |                        | 0                 |
| - kapcsoló vállalkozással szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - egyéb részesezési viszonyban levő vállalkozással szemben                    | 0                 |                        | 0                 |
| c) befektetési szolgáltatásból  | 0                 |                        | 0                 |
| Ebből:  |                   |                        |                   |
| - kapcsoló vállalkozással szemben   | 0                 |                        | 0                 |
| - egyéb részesezési 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>          |



| Megnevezés               |  | 2014.12.31        | Előző évek módosításai | 2015.12.31        |
|--------------------------|--|-------------------|------------------------|-------------------|
| <b>4.</b>                | <b>Egyéb kötelezettségek</b>   | <b>359 587</b>    |                        | <b>256 571</b>    |
|                          | a) éven belüli lejáratú  | 359 587           |                        | 256 571           |
|                          | Ebből: -kapcsolt vállalkozással szemben  | 14 445            |                        | 11 293            |
|                          | -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szemben                                | 0                 |                        | 0                 |
|                          | -szövetkezeli 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>675 762</b>    |                        | <b>438 095</b>    |
|                          | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása  | 0                 |                        | 0                 |
|                          | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása                                  | 675 762           |                        | 438 095           |
|                          | c) halasztott bevételek  | 0                 |                        | 0                 |
| <b>6.</b>                | <b>Céltartalékok</b>   | <b>3 863 119</b>  |                        | <b>712 714</b>    |
|                          | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre  | 0                 |                        | 0                 |
|                          | b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                    | 449 474           |                        | 59 885            |
|                          | c) általános kockázati céltartalék   | 0                 |                        | 0                 |
|                          | d) egyéb céltartalék   | 3 213 645         |                        | 652 829           |
| <b>7.</b>                | <b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>   | <b>0</b>          |                        | <b>0</b>          |
| <b>8.</b>                | <b>Jegyzett tőke</b>   | <b>2 090 000</b>  |                        | <b>2 090 000</b>  |
|                          | Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéke                                   | 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>9 595 000</b>  |                        | <b>9 595 000</b>  |
|                          | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)      | 9 195 000         |                        | 9 195 000         |
|                          | b) egyéb   | 400 000           |                        | 400 000           |
| <b>11.</b>               | <b>Általános tartalék</b>  | <b>0</b>          |                        | <b>2 861</b>      |
| <b>12.</b>               | <b>Eredménytartalék (+)</b>  | <b>-3 066 561</b> |                        | <b>-6 008 985</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>-2 940 424</b> |                        | <b>25 746</b>     |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b> |  | <b>76 067 378</b> |                        | <b>66 577 408</b> |
|                          | Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK<br>(1a+1ba+1c+2aa+2ab+2ba+2bb+2c+3aa+3ba+3ca+4a) | 34 547 188        |                        | 37 122 540        |
|                          | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK<br>(1bb+2ac+2bc+3ab+3bb+3cb+4b+7)                      | 31 503 293        |                        | 22 597 437        |
|                          | - SAJÁT TŐKE<br>(8-9+10+11+12+13+14+15)  | 5 678 015         |                        | 5 706 622         |


Adatok ezerFt-ban

| MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK                 |                             | 2014.12.31       | Előző évek módosításai | 2015.12.31       |
|---|-----------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|   | Függő kötelezettségek       | 2 446 520        |                        | 1 855 813        |
|   | Jövőbeni kötelezettségek    | 0                |                        | 0                |
|   | Mérlegen kívüli követelések | 652 424          |                        | 186 593          |
| <b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN</b> |                             | <b>3 098 944</b> |                        | <b>2 042 406</b> |

Sopron, 2016. március 17.

  
Dr. Hochmann András  
Igazgatósági tag

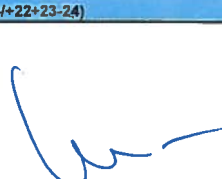
  
Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatóság elnöke

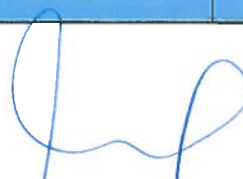
  
Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

| EREDMÉNYKIMUTATÁS   |                  |                        |                  |
|---|------------------|------------------------|------------------|
| Adatok ezer Ft-ban  |                  |                        |                  |
| Megnevezés  | 2014.12.31       | Előző évek módosításai | 2015.12.31       |
| <b>(függőleges tagolás)</b>   |                  |                        |                  |
| <b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>  | <b>3 853 617</b> |                        | <b>3 813 371</b> |
| a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 354 242          |                        | 80 408           |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek   | 3 499 375        |                        | 3 732 963        |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozástól   | 174 580          |                        | -464             |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| <b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>   | <b>1 062 863</b> |                        | <b>841 182</b>   |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak   | 350 761          |                        | 151 400          |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak   | 0                |                        | 0                |
| <b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>  | <b>2 790 764</b> |                        | <b>2 972 189</b> |
| <b>3. Bevételek értékpapirokból</b>   | <b>0</b>         |                        | <b>0</b>         |
| a) bevételek forgalási 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>893 909</b>   |                        | <b>930 826</b>   |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből   | 869 252          |                        | 901 487          |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozástól   | 40 924           |                        | 44 838           |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)          | 24 657           |                        | 29 339           |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozástól   | 19 567           |                        | 22 689           |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| <b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>  | <b>90 431</b>    |                        | <b>86 949</b>    |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból  | 82 884           |                        | 79 738           |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak   | 19 708           |                        | 7 368            |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak   | 0                |                        | 0                |
| b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)    | 7 547            |                        | 7 211            |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak   | 62               |                        | 75               |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak   | 0                |                        | 0                |
| <b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6a-6b+6c-6d)</b>  | <b>333 384</b>   |                        | <b>377 904</b>   |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből   | 334 999          |                        | 355 330          |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| értékelési különbözet   | 0                |                        | 0                |
| b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból  | 22 929           |                        | 0                |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak   | 0                |                        | 0                |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak   | 0                |                        | 0                |
| értékelési különbözet   | 0                |                        | 0                |
| c) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)                     | 51 615           |                        | 45 974           |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |
| -forgalási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása  | 0                |                        | 0                |
| értékelési különbözet   | 0                |                        | 0                |
| d) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)              | 30 301           |                        | 23 400           |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak   | 0                |                        | 0                |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak   | 0                |                        | 0                |
| -forgalási célú értékpapírok értékesítése   | 0                |                        | 0                |
| értékelési különbözet   | 0                |                        | 0                |
| <b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>   | <b>284 039</b>   |                        | <b>320 299</b>   |
| a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei   | 180 884          |                        | 168 663          |
| Ebből: -kapcsolt vállalkozástól   | 23 431           |                        | 24 549           |
| -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól   | 0                |                        | 0                |

| Megnevezés   |  | 2014.12.31        | Előző évek módosításai | 2015.12.31        |
|--------------|--|-------------------|------------------------|-------------------|
|              | b) egyéb bevételek   | 103 155           |                        | 151 636           |
| Ebből:       | -kapcsolt vállalkozástól   | 0                 |                        | 0                 |
|              | -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozástól  | 0                 |                        | 0                 |
|              | -kiszármazások értékesítésének visszalírása  | 200               |                        | 0                 |
| <b>8.</b>    | <b>Általános igazgatási költségek</b>  | <b>1 816 759</b>  |                        | <b>1 874 862</b>  |
|              | a) személyi jellegű ráfordítások   | 1 019 819         |                        | 1 083 618         |
|              | aa) bérköltség   | 731 253           |                        | 770 741           |
|              | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések   | 64 209            |                        | 77 577            |
|              | Ebből: - társadalombiztosítási költségek   | 0                 |                        | 0                 |
|              | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek   | 0                 |                        | 0                 |
|              | ac) bérjárulékok   | 224 357           |                        | 235 299           |
|              | Ebből: - társadalombiztosítási költségek   | 195 400           |                        | 205 149           |
|              | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek   | 0                 |                        | 0                 |
|              | b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)   | 795 940           |                        | 791 245           |
| <b>9.</b>    | <b>Értékcsökkenési leírás</b>  | <b>100 300</b>    |                        | <b>88 005</b>     |
| <b>10.</b>   | <b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>  | <b>1 264 995</b>  |                        | <b>2 976 738</b>  |
|              | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai   | 181 565           |                        | 171 101           |
|              | Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak  | 101 067           |                        | 100 570           |
|              | -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak  | 0                 |                        | 0                 |
|              | b) egyéb ráfordítások  | 1 083 430         |                        | 2 805 637         |
|              | Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak  | 0                 |                        | 0                 |
|              | -egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásnak  | 0                 |                        | 0                 |
|              | -kiszármazások értékesítése  | 0                 |                        | 4 400             |
| <b>11.</b>   | <b>Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>  | <b>1 654 982</b>  |                        | <b>536 212</b>    |
|              | a) értékesítés követelések után  | 1 381 829         |                        | 536 196           |
|              | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 273 153           |                        | 16                |
| <b>12.</b>   | <b>Értékesítés visszalírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>   | <b>861 621</b>    |                        | <b>2 472 545</b>  |
|              | a) értékesítés visszalírása követelések után   | 861 610           |                        | 2 104 884         |
|              | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre  | 11                |                        | 367 661           |
| <b>12/A.</b> | <b>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>  | <b>0</b>          |                        | <b>0</b>          |
| <b>13.</b>   | <b>Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>              | <b>0</b>          |                        | <b>458 490</b>    |
| <b>14.</b>   | <b>Értékesítés visszalírása 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>15.</b>   | <b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>   | <b>237 251</b>    |                        | <b>1 052 506</b>  |
|              | Ebből: -PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE   | 237 931           |                        | 1 054 944         |
|              | (1-2+3+4-5+6+7b-8-9-10b-11+12+13+14)   |                   |                        |                   |
|              | -NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE  | -681              |                        | -2 438            |
|              | (7a-10a)   |                   |                        |                   |
| <b>16.</b>   | <b>Rendkívüli bevételek</b>  | <b>79</b>         |                        | <b>3 047 773</b>  |
| <b>17.</b>   | <b>Rendkívüli ráfordítások</b>   | <b>3 234 021</b>  |                        | <b>4 071 671</b>  |
| <b>18.</b>   | <b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>   | <b>-3 233 942</b> |                        | <b>-1 023 899</b> |
| <b>19.</b>   | <b>Adózás előtti eredmény (+16+18)</b>   | <b>-2 996 692</b> |                        | <b>28 607</b>     |
| <b>20.</b>   | <b>Adófizetési kötelezettség</b>   | <b>4 544</b>      |                        | <b>0</b>          |
| <b>21.</b>   | <b>Adózott eredmény (+19-20)</b>   | <b>-3 001 236</b> |                        | <b>28 607</b>     |
| <b>22.</b>   | <b>Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)</b>   | <b>-60 812</b>    |                        | <b>2 861</b>      |
| <b>23.</b>   | <b>Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre</b>  | <b>0</b>          |                        | <b>0</b>          |
| <b>24.</b>   | <b>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.</b>   | <b>Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)</b>   | <b>-2 940 424</b> |                        | <b>25 746</b>     |

Sopron, 2016. március 17.

  
Dr. Hochmann András  
Igazgatósági tag

  
Mag. Andrea Majler-Weiß  
Igazgatóság elnöke

  
Pohner Anikó  
Igazgatósági tag

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(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**

**2015. DECEMBER 31.**



---

## **TARTALOMJEGYZÉK**

### **I. A Bank bemutatása**

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

### **III. Mérleg**

## **ESZKÖZÖK**

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

---

## **FORRÁSOK**

12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

13. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (betétek)

14. Egyéb kötelezettségek

15. Passzív időbeli elhatárolások

16. Céltartalékok

17. 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-Üszögpusztá, Kastély 43802/hrsz), mint kapcsolt vállalkozást szerepeltetjük a beszámolóban.

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

A vállalkozáscsoport (GRAWE csoport) legnagyobb egységének összevont (konszolidált) beszámolóját, amelybe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a Grazer Wechselseitige Versicherung AG (székhelye: A-8011 Graz) Herrengasse 18-20) állítja össze, a vállalkozáscsoport legkisebb egységének összevont konszolidált beszámolóját, amelybe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a 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%

KSKF Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-018884

Adószám: 14944350-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-DIP Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-019143

Adószám: 11681298-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-020156

Adószám: 22743862-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

IMMO-REAL HUNGÁRIA Korlátolt Felelősségű Társaság

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

Adószám: 23494657-2-08

Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.

Tulajdoni hányad: 100%

SB-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%

2015. augusztus 31-én az SB Center Kft beolvadt az SB-Dip Kft-be.

**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 szolgáltatnak történő megküldés által közzétételre kerül.

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

---

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

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, 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.

2015-ben a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 144,54 főre nőtt a 2014. évi 143,23 fő létszámról. Ahogy 2014-ban sem, - a bankokat kedvezőtlenül érintő gazdasági hatások ellenére - 2015-ben sem kényszerültünk jelentős szervezeti átalakításra. A személyi állomány alakításával az optimalizálásra és hatékonyságnövelésre törekedtünk.

A 2015. év kiemelkedő feladata volt a fogyasztói devizahitelek kivezetésére tett törvényi intézkedések végrehajtása. A tisztességtelenül felszámított kamatok visszatérítése és a devizahitelek forintra váltása komoly terheket rótt a bankra. Mindezek ellenére a Bank tőkeellátottsága megfelelő szintű.

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:

|          |            |
|----------|------------|
| 2014. év | 34 398 eFt |
| 2015. év | 46 515 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. 2015-ben külön díj kivetésére is sor került, további 2MFt összegben.

A Bank 2014-ben csatlakozott a Szanálási Alaphoz, 2014-ben összesen 5 140 eFt díjfizetési kötelezettség terhelte (1 040 eFt csatlakozási díj és 4 100 eFt alapdíj).

A 2015. évi fizetési kötelezettség 2 184 eFt.

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: 2016.01.20.

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

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

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

### *Tárgyi eszközök*

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

---

*Immateriális javak*

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

*Értékcsökkenés*

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

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

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

*Befektetett pénzügyi eszközök*

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

*Jelentős hiba*

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

### **III. Mérleg**

A Sopron Bank Zrt. auditált mérlegfőösszege 2015.12.31-én 66 577 408 eFt, mely az előző évhez képest 12,48 %-os csökkenést mutat.

Az eszközoldal legjelentősebb eleme az ügyfelekkel szembeni követelések, mely 71,24 %-ot (előző év 71,62%) tesz ki. Eszközoldali egyik legnagyobb volumenű változás, hogy az ügyfelekkel szembeni követelések (nettó hitelállomány) 7 056 380 eFt-tal (12,95 %-kal) csökkentek az előző évhez viszonyítva, melynek oka elsősorban a devizahitelek fix árfolyamon történő forintosítása.

A pénzeszközök, hitelintézetekkel szembeni követelések és forgatási célú állampapírok állománya közt átrendeződés történt: A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 1 765 524 eFt-tal (+276,72%) , az állampapírok 2 026 497 eFt-tal (+48,89%) nőttek, a pénzeszközök állománya 5 708 148 eFt-tal (-38,85%) csökkent az előző évhez viszonyítva. Ennek oka, hogy a 2015-ös év során ismét változott az MNB monetáris politikai eszköztára, a 2 hetes MNB betét korlátozottan áll a Bankok rendelkezésére, egy új 3 hónapos MNB betét került bevezetésre. Ennek következtében az eszköztár változása miatti likviditás romlását a Bank Magyar Államkötvények vásárlásával ellensúlyozta, így a Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét is ezek alkotják

A befektetések könyvszerinti értéke az elszámolt értékvesztés következtében 289 490 eFt-tal (-27,8%) csökkent.

A forrás oldal legnagyobb részét a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 32,78% (előző év 38,20 %), valamint az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 56,54% (előző év 48,15 %) alkotják.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 7 239 382 eFt-tal (-24,91%) csökkentek az előző évhez viszonyítva. Az ügyfél betétállomány változása az előző évhez képest 1 012 893 eFt növekedést (+2,76%) mutat.

A nettó kamatbevétel 181 425 eFt-tal, 6,5%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva.

Az előző évhez viszonyítva 40 399 eFt (+5,03%) jutalékeredmény-növekedést realizált a Bank.

A pénzügyi műveletek eredménye 13,35%-kal, 44 520 eFt-tal nőtt az előző évhez viszonyítva.

Az általános igazgatási költségek 59 103 eFt-tal (+3,26%) nőttek. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 63 798 eFt (+6,26%) növekedést, az anyag jellegű ráfordítások 4 695 eFt (-0,59%) megtakarítást mutatnak.

Az értékvesztés állomány 18,91 %-kal, 1 504 243 eFt-tal csökkent az előző évhez viszonyítva, melyből az árfolyamváltozás hatása + 64 435 eFt

Az egyéb ráfordítások 158,96%-os, 1 722 207 eFt összegű növekedést mutatnak az előző évhez viszonyítva. A növekedés részben a 2015. évben leírt behajthatatlan és engedményezett követelések kivezetésekor realizált 1 368 784 eFt összegű veszteséggel magyarázható. Másik ok, hogy a fogyasztói hitelekkel kapcsolatos elszámolások miatt 446 762 eFt további céltartalékot képzett a bank.

Az 2014. évi egyéb ráfordítások 61,91%-át (670 711 eFt) adták a bankokat érintő kormányzati intézkedések miatti terhek, mint a banki különadó, a pénzügyi tranzakciós illeték, a gyűjtőszámla elengedett követelések. E terhek értéke 2015-ben 617 611 eFt.

A fogyasztói devizahitelek elszámolásával kapcsolatos visszatérítésekből 2015-ben 3 871 510 eFt tényleges veszteséget mutat ki Bank, mellyel szemben az erre a célra 2014-ben megképzett céltartalékot ( 2 993 474 eFt) feloldotta.

A tényleges veszteséget ellensúlyozták a pozitív hatások, mint:

- a sorban álló (függő) tételek beérvényesülése + 622 Mio Ft (kamateredmény)
- a javuló minősítés miatti értékvesztés visszaírás + 593 MioFt (értékvesztés).

A devizahitelek forintra váltásán 1 607 Mio Ft vesztesége keletkezett banknak, melyet összevontan a pénzügyi eredményben mutatunk ki ( bruttó követelésállomány átváltása – 2 032 Mio Ft, értékvesztés állomány átváltása + 425 Mio Ft.)

Eszközök és források százalékos összetételét az alábbiakban mutatjuk be:

| <b>Eszközök megoszlása (%)</b> | <b>2014.12.31</b> | <b>2015.12.31</b> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Befektetett eszközök           | 62,99             | 61,83             |
| Forgóeszközök                  | 36,55             | 37,71             |
| Aktív időbeli elhatárolások    | 0,46              | 0,46              |
| <b>Összesen</b>                | <b>100,00</b>     | <b>100,00</b>     |

| <b>Források megoszlása (%)</b> | <b>2014.12.31</b> | <b>2015.12.31</b> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saját tőke                     | 7,46              | 8,57              |
| Kötelezettségek                | 86,83             | 89,70             |
| Céltartalék                    | 4,82              | 1,07              |
| Passzív időbeli elhatárolások  | 0,89              | 0,66              |
| <b>Összesen</b>                | <b>100,00</b>     | <b>100,00</b>     |

## **ESZKÖZÖK**

### **1. Pénzeszközök**

|                                      | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ft pénztár                           | 286 609            | 337 403            |
| Valuta pénztár                       | 117 269            | 139 916            |
| ATM Ft készlet                       | 106 327            | 105 214            |
| MNB nostro számla Ft                 | 794 315            | 682 019            |
| MNB lekötött betét rövid             | 12 800 000         | 7 200 000          |
| MNB elkülönített számla              | 539 535            | 506 771            |
| Fiókok közötti klíring számla Ft     | 38 250             | 14 800             |
| Fiókok közötti klíring számla deviza | 11 966             | 0                  |
| <b>Összesen</b>                      | <b>14 694 271</b>  | <b>8 986 123</b>   |



## 2. Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

|                       | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Diszkont kincstárjegy | 1 179 533        | 0                |
| Magyar Államkötvény   | 2 965 170        | 6 171 200        |
| <b>Összesen</b>       | <b>4 144 703</b> | <b>6 171 200</b> |

## 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

|  | 2014.12.31.    | 2015.12.31.      |
|--|----------------|------------------|
| Látra szóló                            | 297 333        | 287 619          |
| 3 hónapon belül esedékes               | 340 696        | 2 115 934        |
| 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>638 029</b> | <b>2 403 553</b> |
| ebből:                                 |                |                  |
| deviza                                 | 388 029        | 803 553          |
| kapcsolt vállalkozás                   | 534 572        | 2 320 149        |

| A hitelintézetekkel szembeni követelések hitelintézetenkénti megoszlása: | 2014.12.31.    |                | 2015.12.31.      |                |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|
|  | HUF            | DEVIZA         | HUF              | DEVIZA         |
| Bank Burgenland AG   | 250 000        | 284 572        | 1 600 000        | 720 149        |
| látra  | 0              | 193 876        | 0                | 204 215        |
| lekötött   | 250 000        | 90 696         | 1 600 000        | 515 934        |
| Egyéb belföldi hitelintézet  | 0              | 6 426          | 0                | 6 465          |
| látra  | 0              | 6 426          | 0                | 6 465          |
| lekötött   | 0              | 0              | 0                | 0              |
| Egyéb GMU hitelintézet   | 0              | 97 031         | 0                | 76 939         |
| látra  | 0              | 97 031         | 0                | 76 939         |
| lekötött   | 0              | 0              | 0                | 0              |
| <b>Összesen</b>  | <b>250 000</b> | <b>388 029</b> | <b>1 600 000</b> | <b>803 553</b> |

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

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

| <b>Lejáratosi bontás</b>               | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Rövid lejáratú követelések</b>      | <b>7 984 207</b>   | <b>7 334 130</b>   |
| 3 hónapon belül esedékes               | 1 102 201          | 344 195            |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 6 882 006          | 6 989 935          |
| <b>Hosszú lejáratú követelések</b>     | <b>46 497 675</b>  | <b>40 091 889</b>  |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes    | 19 480 250         | 17 037 453         |
| 5 éven túl esedékes                    | 27 017 425         | 23 054 436         |
| <b>Összesen</b>                        | <b>54 481 882</b>  | <b>47 426 019</b>  |
| ebből:                                 |                    |                    |
| deviza                                 | 35 510 385         | 7 568 514          |
| kapcsolt vállalkozás                   | 1 697 269          | 1 246 090          |
| értékvesztés                           | 7 953 195          | 6 448 942          |

| <b>Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések (nettó hitelállomány)</b> | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| LU-HO TREUHAND Kft  | 589 137            | 179 137            |
| SB-Pelso Kft  | 259 733            | 258 273            |
| SB-REÁL Kft   | 81 837             | 46 689             |
| KSKF Kft  | 146 660            | 225 007            |
| SB-DIP Kft  | 398 702            | 315 784            |
| SB-Törökvész Kft  | 221 200            | 221 200            |
| <b>Összesen</b>   | <b>1 697 269</b>   | <b>1 246 090</b>   |

| <b>Szektor szerinti bontás</b> | <b>2014.12.31.</b> |     | <b>2015.12.31.</b> |     |
|--------------------------------|--------------------|-----|--------------------|-----|
| Magánszemélyek                 | 37 333 396         | 68% | 32 136 540         | 68% |
| Vállalkozások                  | 17 148 486         | 32% | 15 289 479         | 32% |

| <b>Összetétel szerint</b>              | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Bruttó ügyfél követelésállomány</b> | <b>62 435 077</b>  | <b>53 874 961</b>  |
| Hitlekövetelés                         | 62 398 774         | 53 860 173         |
| Esedékes kamat                         | 30 707             | 10 374             |
| Esedékes pénzforgalmi díj              | 5 596              | 4 414              |
| Értékvesztés                           | 7 953 195          | 6 448 942          |
| <b>Nettó ügyfél követelésállomány</b>  | <b>54 481 882</b>  | <b>47 426 019</b>  |

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

|  | 2014.12.31.  | 2015.12.31. |
|--|--------------|-------------|
| <b>Rövid lejáratú követelések</b>      | <b>1 000</b> | <b>483</b>  |
| 3 hónapon belül esedékes               | 1 000        | 483         |
| 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 2014. 12. 31-én</b> | <b>6 973 705</b>        | <b>979 490</b>          | <b>7 953 195</b> |
| Növekedés                       | 246 030                 | 290 166                 | 536 196          |
| Csökkenés                       | 953 822                 | 1 151 062               | 2 104 884        |
| Árfolyamváltozás hatása         | 489 578                 | 0                       | 489 578          |
| Egyéb változás (forintosítás)   | -4 791 097              | 4 365 954               | -425 143         |
| 2015. évi változás              | -5 009 311              | 3 505 058               | -1 504 253       |
| <b>Egyenleg 2015. 12. 31-én</b> | <b>1 964 394</b>        | <b>4 484 548</b>        | <b>6 448 942</b> |

Az ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések után nyilvántartott értékvesztés összege 6 448 942 eFt a tavalyi 7 953 195 eFt értékvesztéssel szemben.

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

| Értékvesztés összege                               | Éven belüli követelések | Éven túli követelések | Összesen   |
|--|-------------------------|-----------------------|------------|
| Követelések eredeti nyilvántartásba vételi értéken | 8 261 735               | 45 613 226            | 53 874 961 |
| Halmazott értékvesztés                             | 927 605                 | 5 521 337             | 6 448 942  |
| Értékvesztéssel csökkentett követelés érték        | 7 334 130               | 40 091 889            | 47 426 019 |



A Bank teljes hitelállományának HUF-ban kimutatott értéke alapján a portfólió döntő része, azaz 69 %-a (37,3 Mrd HUF) tekinthető problémamentesnek.

A problémamentes állomány aránya a lakossági üzletágban és a vállalati üzletágban is hasonlóképpen alakul: a lakossági hitelek 67 %-a (23,7 Mrd HUF), míg a vállalati hitelek 73,7 %-a (13,5 Mrd HUF) tartozik a problémamentes állományba.

Bankunk portfóliójában jelenleg minőség javulás látható, amelyet lakossági ügyfeleknél a devizahiteles mentőcsomag hatása okoz, vállalati ügyfélkörünkben pedig az év során számos korábbi, problémás hitelt értékesítettünk követeléskezeléssel foglalkozó cégek részére.

Az év végi követelésállomány minősítése:

| <b>Az év végi követelésállomány minősítése</b> | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Problémamentes                                 | 64,5%              | 69,1%              |
| Külön figyelendő                               | 10,6%              | 9,2%               |
| Átlag alatti                                   | 7,8%               | 5,2%               |
| Kétes  | 10,9%              | 10,3%              |
| Rossz  | 6,2%               | 6,2%               |

## **7. Befektetett pénzügyi eszközök**

|  | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Részvények, részesedések befektetési célra | 1 041 420          | 751 930            |

A befektetett pénzügyi eszközök állománya a leányvállalatokban eszközölt tőkeemelések és a befektetésekre elszámolt értékvesztés miatt változott.

Az év során az SB-Center Kft beolvadt az SB-DIP Kft-be.

| <b>Cégnév</b>                       | <b>Befektetés nyitó értéke</b> | <b>Változás 2015</b> | <b>Befektetés záró értéke</b> | <b>Tulajdoni hányad</b> |
|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------|
| <b>Garantiqa Hitelgarancia ZRt.</b> |                                |                      |                               | <b>0,21 %</b>           |
| Bruttó                              | 10 000                         | 0                    | 10 000                        |                         |
| Értékvesztés                        | 0                              | 0                    | 0                             |                         |
| Nettó                               | 10 000                         |                      | 10 000                        |                         |
| <b>SB-Immobilien Kft.</b>           |                                |                      |                               | <b>100,00 %</b>         |
| Bruttó                              | 713 310                        | 0                    | 713 310                       |                         |
| Értékvesztés                        | 0                              | 0                    | 0                             |                         |
| Nettó                               | 713 310                        |                      | 713 310                       |                         |

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



|                                      |         |           |         |                 |
|--------------------------------------|---------|-----------|---------|-----------------|
| <b>SB-Center Kft.</b>                |         |           |         |                 |
| Bruttó                               | 215 000 | -215 000  | 0       |                 |
| Értékvesztés                         | 161 000 | -161 000  | 0       |                 |
| Nettó                                | 54 000  |           | 0       |                 |
| <b>KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.</b>  |         |           |         | <b>100,00 %</b> |
| Bruttó                               | 60 500  | 25 000    | 85 500  |                 |
| Értékvesztés                         | 0       | 85 500    | 85 500  |                 |
| Nettó                                | 60 500  |           | 0       |                 |
| <b>SB-REÁL Kft.</b>                  |         |           |         | <b>100,00 %</b> |
| Bruttó                               | 3 000   | 6 000     | 9 000   |                 |
| Értékvesztés                         | 0       | 0         | 0       |                 |
| Nettó                                | 3 000   |           | 9 000   |                 |
| <b>SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft</b> |         |           |         | <b>100,00 %</b> |
| Bruttó                               | 102 990 | 112 000 * | 214 990 |                 |
| Értékvesztés                         | 0       | 211 990   | 211 990 |                 |
| Nettó                                | 102 990 |           | 3 000   |                 |
| <b>Immo-Reál Kft.</b>                |         |           |         | <b>100,00 %</b> |
| Bruttó                               | 60 620  | 61 500    | 122 120 |                 |
| Értékvesztés                         | 0       | 122 120   | 122 120 |                 |
| Nettó                                | 60 620  |           | 0       |                 |
| <b>SB-GALERIUS Holding Kft.</b>      |         |           |         | <b>100,00 %</b> |
| Bruttó                               | 34 000  | 6 500     | 40 500  |                 |
| Értékvesztés                         | 0       | 38 880    | 38 880  |                 |
| Nettó                                | 34 000  |           | 1 620   |                 |
| <b>SB-Törökvész Kft</b>              |         |           |         | <b>100,00 %</b> |
| Bruttó                               | 3 000   | 12 000    | 15 000  |                 |
| Értékvesztés                         | 0       | 0         | 0       |                 |
| Nettó                                | 3 000   |           | 15 000  |                 |

- \* 58 000 eFt tőkeemelés, 54 000eFt SB-Center beolvadás

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



| Cégnév                        | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Eredmény-tartalék | Mérleg szerinti eredmény | Saját tőke |
|-------------------------------|---------------|---------------|-------------------|--------------------------|------------|
| SB-Immobilien Kft.            | 3 040         | 750 107       | -87 598           | 8 224                    | 673 773    |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.  | 3 010         | 82 490        | - 82 151          | - 11 412                 | - 8 063    |
| SB-REÁL Kft.                  | 3 010         | 5 990         | - 5 880           | - 7 125                  | - 4 005    |
| SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft | 3 010         | 0             | 30 556            | - 57 083                 | - 23 517   |
| Immo-Reál Kft.                | 3 010         | 118 490       | - 1 250           | -119 531                 | 719        |
| SB-GALERIUS Holding Kft.      | 3 010         | 37 490        | - 1 242           | -38 531                  | 727        |
| SB-Törökvész Kft              | 3 010         | 11 990        | - 11 524          | - 3 215                  | 261        |

A közvetett tulajdonlású cégek tőke adatai:

| Cégnév             | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Eredmény-tartalék | Mérleg szerinti eredmény | Saját tőke |
|--------------------|---------------|---------------|-------------------|--------------------------|------------|
| LU-HO Treuhand Kft | 3 010         | 115 990       | - 112 217         | 10 526                   | 17 309     |
| SB-PELSO Kft       | 3 010         | 34 990        | -34 602           | -966                     | 2 432      |



## 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>   |                    |            |  |  |          |                                     |           |           |
| 2015. január 1.       | 100 701            | 486 855    | 189 369  | 281 625                                | 127 664  | 600                                 | 1 551     | 1 188 365 |
| Növekedés             | 11 502             | 403        | 14 878   | 1 201                                  | 6 335    | 0                                   | 35 299    | 69 618    |
| Csökkenés             | 0                  | 0          | 0  | 8 649                                  | 4 950    | 0                                   | 34 319    | 47 918    |
| 2015. december 31.    | 112 203            | 487 258    | 204 247  | 274 177                                | 129 049  | 600                                 | 2 531     | 1 210 065 |
| <b>ÉRTÉKCSÖKKENÉS</b> |                    |            |  |  |          |                                     |           |           |
| 2015. január 1.       | 91 729             | 217 160    | 164 621  | 247 316                                | 94 017   | 0                                   | 0         | 814 843   |
| Növekedés             | 11 352             | 25 291     | 17 495   | 15 033                                 | 18 835   | 0                                   | 0         | 88 006    |
| Csökkenés             | 0                  | 0          | 0  | 8 495                                  | 2 395    | 0                                   | 0         | 10 890    |
| 2015. december 31.    | 103 081            | 242 451    | 182 116  | 253 854                                | 110 457  | 0                                   | 0         | 891 959   |
| <b>NETTÓ ÉRTÉK</b>    |                    |            |  |  |          |                                     |           |           |
| 2015. január 1.       | 8 972              | 269 695    | 24 748   | 34 309                                 | 33 647   | 600                                 | 1 551     | 373 522   |
| 2015. december 31.    | 9 122              | 244 807    | 22 131   | 20 323                                 | 18 592   | 600                                 | 2 531     | 318 106   |

| Immateriális javak bontása | 2014.12.31.  | 2015.12.31.  |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Vagyoni értékű jog         | 5 504        | 5 718        |
| Szoftver                   | 3 468        | 3 404        |
| <b>Összesen</b>            | <b>8 972</b> | <b>9 122</b> |

## 9. Készlet (követelés fejében átvett eszköz)

|                                   | 2014.12.31.   | 2015.12.31.   |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Bruttó könyv szerinti érték       | 33 500        | 33 500        |
| Értékvesztés                      | 12 000        | 16 400        |
| <b>Nettó könyv szerinti érték</b> | <b>21 500</b> | <b>17 100</b> |

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



2014. év végén egy lakóingatlant tartottunk nyilván a készletek közt követelés fejében átvett eszközként, mely lakóingatlan 2015. évvégén is a könyvekben szerepel. Az eszközre 2015. decemberében további értékvesztés került elszámolásra 4 400eFt értékben.

Az év során a Bank tulajdonába került továbbiakban egy üzleti ingatlan is, melyet azonnal értékesített is:

|  | <b>üzleti ingatlan</b> |
|--|------------------------|
| Értékesítés árbevétele                     | 56 000                 |
| Nyilvántartási(bekerülési)érték kivezetése | 56 350                 |
| <b>Realizált nyereség/veszteség</b>        | <b>- 350</b>           |

**10. Egyéb követelések**

|   | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Belföldi vevő követelés                 | 143 179            | 114 864            |
| Külföldi vevő követelés                 | 13                 | 12                 |
| Szállítónak adott előleg                | 1 788              | 13 734             |
| Támogatások elszámolása                 | 62 153             | 22 441             |
| Egyéb deviza követelés                  | 12 467             | 12 030             |
| Egyéb forint követelés                  | 10 835             | 13 529             |
| Kártyafüggő számla                      | 524                | 529                |
| Úton lévő valuta                        | 56 116             | 0                  |
| Munkavállalói kártérítési kötelezettség | 20                 | 0                  |
| Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució) | 15 733             | 8 460              |
| Iparüzési adó túlfizetése               | 7 095              | 372                |
| Innovációs hozzájárulás túlfizetés      | 1 040              | 0                  |
| Hitelintézeti járadék túlfizetés        | 1 911              | 0                  |
| Társasági adó túlfizetés                | 0                  | 2 272              |
| TB elszámolási számla                   | 3 464              | 2 826              |
| Munkabér előleg                         | 2 539              | 1 171              |
| <b>Összesen</b>                         | <b>318 877</b>     | <b>192 240</b>     |
| ebből:                                  |                    |                    |
| deviza                                  | 84 048             | 21 319             |
| kapcsolt vállalkozás                    | 13 329             | 10 621             |

| <b>Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb követelés</b> | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt                                 | 13 329             | 10 621             |
| <b>Összesen</b>   | <b>13 329</b>      | <b>10 621</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**

|   | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Értékpapírok hozama                                     | 16 437             | 24 704             |
| Bankközi kihelyezések kamata                            | 5 668              | 3 676              |
| Swap ügyletek kamata                                    | 30 478             | 30 035             |
| Ügyfelek kamat és díj elhatárolása                      | 292 725            | 247 271            |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása (közvetítői díjak) | 593                | 593                |
| Nem pü. szolg. ráfordításinak elhatárolása              | 6 273              | 4 375              |
| <b>Összesen</b>   | <b>352 174</b>     | <b>310 654</b>     |
| ebből:  |                    |                    |
| deviza  | 69 957             | 2 593              |
| kapcsolt vállalkozás                                    | 303 024            | 245 059            |

| <b>Kapcsolt vállalkozással szembeni elhatárolás</b> | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Leányvállalatok</b>                              | <b>273 069</b>     | <b>214 929</b>     |
| LU-HO TREUHAND Kft                                  | 166 154            | 166 154            |
| SB-Pelso Kft  | 18 499             | 0                  |
| SB-REÁL Kft   | 7 236              | 7 232              |
| KSKF Kft  | 32 389             | 32 389             |
| SB-DIP Kft  | 39 637             | 0                  |
| SB-Törökvész Kft                                    | 9 154              | 9 154              |
| Bank Burgenland AG                                  | 29 955             | 30 130             |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>303 024</b>     | <b>245 059</b>     |

| <b>Bankközi kihelyezések kamata</b>   | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| MNB látraszóló betét HUF              | 1 906              | 840                |
| MNB lekötött betét HUF                | 3 733              | 2 741              |
| Bank Burgenland lekötött betét HUF    | 28                 | 53                 |
| Bank Burgenland lekötött betét deviza | 1                  | 42                 |
| <b>Összesen</b>                       | <b>5 668</b>       | <b>3 676</b>       |

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



| Swap ügyletek kamata | 2014.12.31.   | 2015.12.31.   |
|----------------------|---------------|---------------|
| MNB                  | 552           | 0             |
| Bank Burgenland AG   | 29 926        | 30 035        |
| <b>Összesen</b>      | <b>30 478</b> | <b>30 035</b> |

| Nem pénzügyi szolgáltatás ráfordításainak elhatárolása | 2014.12.31.  | 2015.12.31.  |
|--|--------------|--------------|
| újság előfizetési díjak                                | 458          | 501          |
| biztosítási díjak                                      | 1 120        | 492          |
| reklámszerződések                                      | 49           | 52           |
| szoftverkövetési, szolgáltatási díj                    | 1 562        | 1 789        |
| javítás, karbantartás                                  | 3 048        | 1 524        |
| bérleti díj  | 36           | 0            |
| egyéb  | 0            | 17           |
| <b>Összesen</b>  | <b>6 273</b> | <b>4 375</b> |



## FORRÁSOK

### 12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

|  | 2014.12.31.       | 2015.12.31.       |
|--|-------------------|-------------------|
| Látra szóló                            | 113 025           | 76 331            |
| 3 hónapon belül esedékes               | 238 422           | 509 100           |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 121 581           | 1 491 053         |
| 1 éven túl 5 éven belül                | 25 133 216        | 18 605 930        |
| 5 éven túl                             | 3 454 871         | 1 139 319         |
| <b>Összesen</b>                        | <b>29 061 115</b> | <b>21 821 733</b> |
| ebből:                                 |                   |                   |
| deviza                                 | 21 938 386        | 14 496 291        |
| kapcsolt vállalkozás                   | 21 702 375        | 14 318 939        |

| A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek hitelintézetenkénti megoszlása: | 2014.12.31.      |                   | 2015.12.31.      |                   |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  | HUF              | DEVIZA            | HUF              | DEVIZA            |
| <b>Bank Burgenland AG</b>  | 95 481           | 21 606 894        | 69 849           | 14 249 090        |
| látra  | 95 481           | 17 449            | 69 849           | 6 482             |
| lekötött   | 0                | 0                 | 0                | 0                 |
| felvett hitel ÉB   | 0                | 0                 | 0                | 0                 |
| felvett hitel ÉT   | 0                | 21 589 445        | 0                | 14 242 608        |
| <b>Egyéb belföldi hitelintézet</b>   | 1 007 109        | 331 492           | 958 103          | 247 201           |
| látra  | 67               | 28                | 0                | 0                 |
| lekötött (ÉB)  | 200 000          | 0                 | 300 000          | 0                 |
| felvett hitel ÉB   | 0                | 0                 | 114 024          | 82 399            |
| felvett hitel ÉT   | 807 042          | 331 464           | 544 079          | 164 802           |
| <b>MNB</b>   | 6 020 139        | 0                 | 6 297 490        | 0                 |
| látra  | 0                | 0                 | 0                | 0                 |
| lekötött   | 0                | 0                 | 0                | 0                 |
| felvett hitel ÉB   | 160 003          | 0                 | 1 503 730        | 0                 |
| felvett hitel ÉT   | 5 860 136        | 0                 | 4 793 760        | 0                 |
| <b>Összesen</b>  | <b>7 122 729</b> | <b>21 938 386</b> | <b>7 325 442</b> | <b>14 496 291</b> |

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

| Lejáratí bontás                         | 2014.12.31.       | 2015.12.31.       |
|---|-------------------|-------------------|
| Látra szóló kötelezettségek             | 12 207 188        | 16 096 432        |
| Rövid lejáratú kötelezettségek          | 21 507 385        | 18 694 053        |
| 3 hónapon belül esedékes                | 12 674 927        | 11 507 448        |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes  | 8 831 576         | 7 185 555         |
| Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.) | 882               | 1 050             |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek         | 2 915 206         | 2 852 187         |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes     | 2 686 527         | 2 506 174         |
| 5 éven túl esedékes                     | 78 497            | 253 383           |
| Refinanszírozott forrásszámla (MV ZRt.) | 150 182           | 92 630            |
| <b>Összesen</b>                         | <b>36 629 779</b> | <b>37 642 672</b> |
| ebből:                                  |                   |                   |
| deviza                                  | 10 856 055        | 11 081 244        |
| kapcsolt vállalkozás                    | 1 259 134         | 1 168 222         |

| Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|--|------------------|------------------|
| Leányvállalatok                                | 555 231          | 467 927          |
| SB Center Kft.                                 | 67 081           | 0                |
| SB Immobilien Kft.                             | 138 877          | 207 809          |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.                   | 25 272           | 36 890           |
| SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.                | 58 892           | 85 561           |
| SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.                | 5 039            | 10 652           |
| LU-HO TREUHAND Kft.                            | 224 224          | 108 185          |
| SB-Pelso Kft.                                  | 28 583           | 13 520           |
| SB-Galerius Kft                                | 1 267            | 628              |
| IMMO-Reál Kft                                  | 1 259            | 620              |
| SB-Törökvész Kft                               | 4 737            | 4 062            |
| GRAWE Életbiztosító Zrt                        | 690 125          | 665 436          |
| BB-Reál csoport                                | 13 778           | 34 859           |
| <b>Összesen</b>                                | <b>1 259 134</b> | <b>1 168 222</b> |

| Szektor szerinti bontás | 2014.12.31. |     | 2015.12.31. |     |
|-------------------------|-------------|-----|-------------|-----|
| Magánszemélyek          | 24 675 102  | 67% | 24 585 732  | 65% |
| Vállalkozások           | 11 954 677  | 33% | 13 056 940  | 35% |



#### 14. Egyéb kötelezettségek

|  | 2014.12.31.    | 2015.12.31.    |
|--|----------------|----------------|
| Belföldi szállítókkal szembeni kötelezettség | 69 912         | 49 999         |
| Külföldi szállítókkal szembeni kötelezettség | 841            | 326            |
| Vevőktől kapott előleg                       | 577            | 114            |
| Munkavállalókkal szembeni kötelezettség      | 36 649         | 37 934         |
| Államháztartással szembeni kötelezettség     | 112 554        | 99 781         |
| Egyéb kötelezettség                          | 138 875        | 63 366         |
| Önkormányzattal szembeni kötelezettség       | 179            | 4 051          |
| <b>Összesen</b>                              | <b>359 587</b> | <b>255 571</b> |
| ebből:                                       |                |                |
| deviza                                       | 45 203         | 35 455         |
| kapcsolt vállalkozás                         | 14 445         | 11 293         |

| Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|--|-------------|-------------|
| SB-Immobilien Kft                                    | 9 445       | 10 508      |
| GRAWE Életbiztosító Zrt                              | 5 000       | 785         |

| Államháztartással szembeni kötelezettség | 2014.12.31.    | 2015.12.31.   |
|--|----------------|---------------|
| Társasági adó                            | 4 544          | 0             |
| ÁFA                                      | 278            | 137           |
| SZJA                                     | 15 512         | 15 254        |
| Nyugdíjbiztosítás                        | 5 988          | 6 960         |
| Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.    | 4 947          | 5 709         |
| EHO                                      | 3 756          | 11 517        |
| Szakképzési hozzájárulás                 | 922            | 1 058         |
| Rehabilitációs hozzájárulás              | 1 677          | 1 721         |
| Cégautó adó                              | 480            | 509           |
| Szociális hozzájárulás                   | 16 419         | 18 888        |
| Hitelintézeti járadék                    | 0              | 230           |
| Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla       | 15 397         | 530           |
| Innovációs járulék                       | 0              | 3             |
| Tranzakciós illeték                      | 41 555         | 36 182        |
| Egyéb PM                                 | 1 079          | 1 083         |
| <b>Összesen</b>                          | <b>112 554</b> | <b>99 781</b> |

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



| Egyéb kötelezettség                            | 2014.12.31.    | 2015.12.31.   |
|--|----------------|---------------|
| bankközi devizaforgalom klíringszámla          | 20 457         | 12 664        |
| GIRO forgalom klíringszámla                    | 39 150         | 1 218         |
| T+2 napos átvezetési számla                    | 24 508         | 15 502        |
| Pénzforgalmi/ügyfél technikai számla           | 54 206         | 32 754        |
| Hitelbírálati díj visszafizetési kötelezettség | 554            | 1 228         |
| <b>Összesen</b>                                | <b>138 875</b> | <b>63 366</b> |

**15. Passzív időbeli elhatárolások**

|                                 | 2014.12.31.    | 2015.12.31.    |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Bankközi felvett hitelek kamata | 51 641         | 26 689         |
| Bankközi betétek kamata és díja | 938            | 337            |
| Swap ügyletek kamata            | 18 732         | 8 547          |
| Ügyfelek kamatelhatárolása      | 568 796        | 364 076        |
| PSZÁF díj elhatárolása          | 3 000          | 3 000          |
| Egyéb költség elhatárolás       | 32 655         | 35 446         |
| <b>Összesen</b>                 | <b>675 762</b> | <b>438 095</b> |
| ebből                           |                |                |
| deviza                          | 131 055        | 85 901         |
| kapcsolt vállalkozás            | 56 090         | 28 874         |

| Kapcsolt vállalkozással szembeni időbeli elhatárolás | 2014.12.31.   | 2015.12.31.   |
|--|---------------|---------------|
| <b>Leányvállalatok</b>                               | <b>50</b>     | <b>10</b>     |
| SB-Immobilien Kft                                    | 0             | 1             |
| SB Center Kft.                                       | 2             | 0             |
| SB Pelso Kft.  | 1             | 0             |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.                         | 24            | 7             |
| SB- REÁL Kft.  | 0             | 0             |
| SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.                      | 23            | 2             |
| Bank Burgenland AG                                   | 55 482        | 28 849        |
| GRAWE Életbiztosító Zrt.                             | 558           | 15            |
| BB-Reál csoport                                      | 0             | 0             |
| <b>Összesen</b>                                      | <b>56 090</b> | <b>28 874</b> |

| Bankközi felvett hitelek kamata | 2014.12.31.   | 2015.12.31.   |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Belföldi hitelintézet           | 298           | 0             |
| Bank Burgenland AG              | 51 343        | 26 689        |
| <b>Összesen</b>                 | <b>51 641</b> | <b>26 689</b> |

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



| Bankközi betétek kamata és díja | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Belföldi hitelintézet           | 7           | 0           |
| Külföldi hitelintézet           | 89          | 262         |
| Bank Burgenland AG              | 842         | 75          |
| <b>Összesen</b>                 | <b>938</b>  | <b>337</b>  |

| Swap ügyletek kamata | 2014.12.31.   | 2015.12.31.  |
|----------------------|---------------|--------------|
| MNB                  | 15 435        | 6 462        |
| Bank Burgenland AG   | 3 297         | 2 085        |
| <b>Összesen</b>      | <b>18 732</b> | <b>8 547</b> |

| Egyéb elhatárolás                           | 2014.12.31.   | 2015.12.31.   |
|---|---------------|---------------|
| könyvvizsgálói díj                          | 9 754         | 15 735        |
| előző évi jutalékok és járulékaik           | 5 772         | 6 553         |
| közüzemi díj, takarítás                     | 689           | 462           |
| telefonköltség (mobil)                      | 1 013         | 952           |
| telefonköltség (vezetékes, hálózat)         | 88            | 204           |
| saját gépjármű használat                    | 2             | 6             |
| egyéb szolgáltatás (bankbirt., rendszer k.) | 167           | 133           |
| bankkártya jutalék                          | 6 500         | 6 500         |
| szállás, étterem, reprezentáció             | 3 003         | 3 955         |
| jogi, igazgatási szolgáltatás               | 4 189         | 30            |
| hitelközvetítói jutalék                     | 657           | 597           |
| pénzszállítás                               | 160           | 125           |
| bérleti díj                                 | 632           | 48            |
| Javítási költség                            | 0             | 144           |
| üzemanyag, parkolás                         | 29            | 2             |
| <b>Összesen</b>                             | <b>32 655</b> | <b>35 446</b> |



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



**16. Céltartalékok**

|                       | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Kockázati céltartalék | 449 474            | 59 885             |
| Egyéb céltartalék     | 3 213 645          | 652 829            |
| <b>Összesen</b>       | <b>3 663 119</b>   | <b>712 714</b>     |
| ebből:                |                    |                    |
| deviza                | 3 165 105          | 0                  |
| leányvállalat         | 193 016            | 0                  |

| <b>Céltartalék<br/>változása</b> | <b>Nyitó<br/>2015.01.01.</b> | <b>képzés</b>  | <b>felhasználás</b> | <b>feloldás</b> | <b>egyéb<br/>változás</b> | <b>Záró<br/>2015.12.31</b> |
|----------------------------------|------------------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------------------------|----------------------------|
| Kockázati                        | 449 474                      | 16             | 34 234              | 356 356         | 985                       | 59 885                     |
| ebből:                           |                              |                |                     |                 |                           |                            |
| hitelezés                        | 376 172                      | 16             | 0                   | 346 927         | 170                       | 29 431                     |
| peres ügyek                      | 50 373                       | 0              | 11 305              | 9 429           | 815                       | 30 454                     |
| árfolyamdiff.                    | 22 929                       | 0              | 22 929              | 0               | 0                         | 0                          |
| Egyéb                            | 3 213 645                    | 548 257        | 3 079 142           | 1 028           | -28 903                   | 652 829                    |
| ebből:                           |                              |                |                     |                 |                           |                            |
| egyéb ráf.                       | 192 559                      | 548 257        | 85 668              | 1 028           | -1 291                    | 652 829                    |
| rendkívüli ráf.                  | 3 021 086                    | 0              | 2 993 474           | 0               | -27 612                   | 0                          |
| <b>Összesen</b>                  | <b>3 663 119</b>             | <b>548 273</b> | <b>3 113 376</b>    | <b>357 384</b>  | <b>-27 918</b>            | <b>712 714</b>             |

| <b>Kockázati céltartalék összetétele</b>   | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Hitelkeretre képzett céltartalék   | 190                | 21                 |
| Kamatokra képzett céltartalék  | 193 016            | 0                  |
| Gyűjtőszámlára képzett céltartalék   | 182 966            | 29 410             |
| Peres ügyekre képzett céltartalék  | 50 373             | 30 454             |
| Devizahitelek rögzített árfolyamon való értékeléséből eredő veszteség fedezetére képzett céltartalék | 22 929             | 0                  |
| <b>Összesen</b>  | <b>449 474</b>     | <b>59 885</b>      |
| ebből:   |                    |                    |
| deviza   | 48 251             | 0                  |
| leányvállalat  | 193 016            | 0                  |

| <b>Egyéb céltartalék összetétele</b>  | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Bérleti díjra képzett céltartalék   | 70 539             | 56 852             |
| Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék                                    | 15 407             | 23 952             |
| Javadalmazási politika alapján képzett ct.                                  | 106 613            | 103 146            |
| Peres ügyekre képzett céltartalék   | 0                  | 12 052             |
| Bírságra,büntetésre képzett céltartalék                                     | 0                  | 10 065             |
| Devizatörvény - Marge emelés  | 3 021 086          | 0                  |
| Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos<br>elszámolások miatt képzett céltartalék | 0                  | 446 762            |
| <b>Összesen</b>   | <b>3 213 645</b>   | <b>652 829</b>     |
| ebből deviza  | 3 116 854          | 0                  |

### **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 %

A Bank jegyzett tőkéje 2015-ben nem változott.

### **18. Saját tőke**

A saját tőkében bekövetkezett változásokat az alábbi táblázat szemlélteti:

|                              | <b>Jegyzett és befizetett tőke</b> | <b>Tőke-tartalék</b> | <b>Eredmény tartalék</b> | <b>Általános tartalék</b> | <b>Mérleg szerinti eredmény</b> | <b>Összesen</b>  |
|------------------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Egyenleg 2015. 01.01.</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> |
| Növekedés                    | 0                                  | 0                    | 0                        | 2 861                     | 2 966 170                       | 2 969 031        |
| Csökkenés                    | 0                                  | 0                    | - 2 940 424              | 0                         | 0                               | - 2 940 424      |
| <b>Egyenleg 2015.12.31.</b>  | <b>2 090 000</b>                   | <b>9 595 000</b>     | <b>-6 006 985</b>        | <b>2 861</b>              | <b>25 746</b>                   | <b>5 706 622</b> |

---

### **19. Tőketartalék**

A Bank tőketartaléka 2015-ben nem változott.

### **20. Általános tartalék**

A Bank a 2015. évi adózott eredménye 10%-ában általános tartalékot képzett.

### **21. Eredménytartalék**

A Bank eredménytartalékába az előző évek halmozott eredménye került.

### **22. Lekötött tartalék**

2015-ben a banknak nincs lekötött tartaléka, mint ahogy a korábbi években sem volt.

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

A Bank sem 2015-ben, sem a korábbi években nem élt a képzés lehetőségével.

### **24. Értékelési tartalék**

Sem 2015-ben, sem az előző években értékelési tartalékot nem képzett a Bank.



## 25. Szavatoló tőke és tőkemegfelelési mutató

|  | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|--|------------------|------------------|
| Jegyzett tőke  | 2 090 000        | 2 090 000        |
| Tőketartalék   | 9 595 000        | 9 595 000        |
| Általános tartalék                                   | 0                | 2 861            |
| Eredménytartalék                                     | - 3 066 561      | - 6 006 985      |
| Mérleg szerinti eredmény                             | - 2 940 424      | 25 746           |
| <b>Saját tőke</b>                                    | <b>5 678 015</b> | <b>5 706 622</b> |
| Immateriális javak (-)                               | 8 972            | 9 122            |
| <b>Alapvető tőke</b>                                 | <b>5 669 043</b> | <b>5 697 500</b> |
| Járulékos tőke                                       | 0                | 0                |
| PIBB miatti levonás                                  | 0                | -143 560         |
| <b>Szavatoló tőke</b>                                | <b>5 669 043</b> | <b>5 553 940</b> |
| Rejtett tartalék                                     | 0                | 0                |
| <b>Kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőke</b> | <b>5 669 043</b> | <b>5 553 940</b> |
|  |                  |                  |
| <b>Tőkekövetelmény (I. pillér szerint)</b>           | <b>3 396 435</b> | <b>3 223 287</b> |
| <b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>                  | <b>2 272 608</b> | <b>2 330 653</b> |
| <b>Tőkemegfelelési mutató</b>                        | <b>13,35 %</b>   | <b>13,78 %</b>   |
|  |                  |                  |
| <b>Tőkekövetelmény (II. pillér szerint)</b>          | <b>4 055 553</b> | <b>3 599 617</b> |
| <b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>                  | <b>1 613 490</b> | <b>1 954 323</b> |
| <b>Tőkemegfelelési mutató</b>                        | <b>11,18 %</b>   | <b>12,34 %</b>   |
|  |                  |                  |
| <b>Tőkekövetelmény (SREP szerint)</b>                | <b>3 837 972</b> | <b>3 642 314</b> |
| <b>Szavatoló tőke többlet/hiány</b>                  | <b>1 831 071</b> | <b>1 911 626</b> |
| <b>Tőkemegfelelési mutató</b>                        | <b>11,82%</b>    | <b>12,20%</b>    |

## 26. Független és jövőbeni kötelezettségek

|  | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|--|------------------|------------------|
| Rendelkezésre tartott hitelkeret   | 1 110 150        | 1 226 826        |
| Adott bankgarancia   | 338 415          | 290 667          |
| SPOT ügyletek  | 262 676          | 79 339           |
| Határidős ügylet (swap)  | 668 259          | 216 733          |
| Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből származó kötelezettség | 66 832           | 42 068           |
| Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak                                     | 188              | 180              |
| <b>Összesen</b>  | <b>2 446 520</b> | <b>1 855 813</b> |
| ebből deviza   | 378 801          | 312 386          |

## 27. Mérlegen kívüli követelések

|                                  | 2014.12.31.    | 2015.12.31.    |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Rendelkezésre tartott hitelkeret | 113 415        | 44 479         |
| SPOT ügyletek                    | 262 794        | 79 492         |
| Kapott bankgarancia              | 221 596        | 52 828         |
| Határidős ügylet (swap)          | 54 619         | 9 794          |
| <b>Összesen</b>                  | <b>652 424</b> | <b>186 593</b> |
| ebből deviza                     | 135 701        | 17 222         |

## 28. Saját tulajdonú értékpapírok, részesedések állománya

|                           | Névérték  | Könyvszerinti érték |
|---------------------------|-----------|---------------------|
| Diszkont kincstárjegy     | 0         | 0                   |
| Magyar Államkötvény       | 6 220 000 | 6 171 200           |
| 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)

|                           | 2014.12.31. |      | 2015.12.31. |      |
|---------------------------|-------------|------|-------------|------|
| Magyar Államkötvény HUF   | 58 261 010  | eHUF | 64 746 040  | eHUF |
| Kincstárjegy              | 56 750      | eHUF | 30 650      | eHUF |
| Kötvény                   | 300 000     | eHUF | 300 000     | eHUF |
| Befektetési jegy          | 532 248     | eHUF | 424 947     | eHUF |
| Tőzsdei részvény          | 60 634      | eHUF | 170 430     | eHUF |
|                           |             |      |             |      |
| Magyar Államkötvény EUR   | 2 257       | eEUR | 2 257       | eEUR |
| Magyar Államkötvény USD   | 107         | eUSD | 92          | eUSD |
| Külföldi Államkötvény EUR | 40          | eEUR | 40          | eEUR |

### **30. Fügővé tett kamat, kamat jellegő jutalék és pénzügy szolgáltatás díja**

|   | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|---|------------------|------------------|
| Fügővé tett kamat, kamatjellegő jutalék | 536 752          | 488 991          |
| Fügővé tett egyéb bevételek             | 217 938          | 89 568           |
| Fügővé tett késedelmi kamat             | 1 926 226        | 1 616 917        |
| <b>Összesen</b>                         | <b>2 680 916</b> | <b>2 195 476</b> |
| ebből                                   |                  |                  |
| deviza                                  | 2 304 003        | 960 165          |
| kapcsolt vállalkozás                    | 0                | 39 414           |

### **31. Határidős ügyletek**

|   | 2014.12.31.    | 2015.12.31.    |
|---|----------------|----------------|
| Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (BB)  | 600 000 HUF    | 600 000 HUF    |
| Jövőbeni követelés kamat (fix)                | 49 514         | 9 734          |
| Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)        | 16 304         | 2 040          |
| Elszámolt kamatbevétel                        | 44 528         | 39 720         |
| Elszámolt kamatráfordítás                     | 19 734         | 10 978         |
| Kamat-swap nyilvántartás szerinti érték (MNB) | 55 000 000 EUR | 55 000 000 EUR |
| Jövőbeni követelés kamat (változó)            | 5 105          | 0              |
| Jövőbeni kötelezettség kamat (változó)        | 623 295        | 214 693        |
| Elszámolt kamatbevétel                        | 773            | 3 987          |
| Elszámolt kamatráfordítás                     | 35 237         | 198 909        |
| FX - swap (MNB)                               | 10 000 000 EUR | 0 EUR          |
| Jövőbeni kötelezettség (árf. különbözet)      | 28 660         | 0              |
| Időarányosan elszámolt árf. veszteség         | 5 311          | 28 659         |
| FX - swap (MNB)                               | 0              | 0              |
| Időarányosan elszámolt árf. nyereség          | 0              | 13 802         |

### 32. Konzorciális hitelezés

|                                      | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Deviza (EUR) beruházási hitel</b> |                  |                  |
| <b>Teljes rész</b>                   | <b>1 186 023</b> | <b>1 002 341</b> |
| Saját rész                           | 38 769           | 24 719           |
| Idegen rész                          | 1 147 254        | 977 622          |
| <b>Forint beruházási hitel</b>       |                  |                  |
| <b>Teljes rész</b>                   | <b>1 372 510</b> | <b>444 510</b>   |
| Saját rész                           | 549 004          | 177 804          |
| Idegen rész                          | 823 506          | 266 706          |

A konzorciális hitelezés anyabanki közös finanszírozást jelent. 2014-ban 4, 2015-ben 4 magyarországi cégre terjedt ki, ügyletenként eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal. Kapcsolt vállalkozásnak (LU-HO Kft.) nyújtott konzorciális hitel összege:

|                    | 2014.12.31.      | 2015.12.31.    |
|--------------------|------------------|----------------|
| <b>Teljes rész</b> | <b>1 372 510</b> | <b>444 510</b> |
| Saját rész         | 549 004          | 177 804        |
| Idegen rész        | 823 506          | 266 706        |

### 33. Kapott fedezetek és biztosítékok

|  | 2014.12.31.       |                   | 2015.12.31.       |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Teljes értéken    | Követelés erejéig | Teljes értéken    | Követelés erejéig |
| Pénzfedezet                            | 1 603 814         | 1 246 981         | 1 383 149         | 1 055 765         |
| Bankgaranciák és készfizető kezességek | 2 782 706         | 2 366 801         | 2 445 888         | 2 016 951         |
| Központi költségvetés garanciái        | 2 971 207         | 2 516 227         | 2 788 359         | 2 273 670         |
| Értékpapír fedezet                     | 2 423             | 650               | 581               | 63                |
| Követelés engedményezés                | 18 309            | 10 000            | 35 425            | 21 855            |
| Zálogjog (árúkézletre)                 | 13 698            | 11 509            | 0                 | 0                 |
| Jelzálogok                             | 69 217 907        | 45 511 408        | 65 093 222        | 40 090 295        |
| Egyéb fedezet                          | 4 281 975         | 2 811 016         | 4 188 225         | 2 580 998         |
| <b>Összesen</b>                        | <b>80 892 039</b> | <b>54 474 592</b> | <b>75 934 849</b> | <b>48 039 597</b> |



## Eredménykimutatás

### 34. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

|  | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|--|------------------|------------------|
| Államkötvények kamata                      | 37 955           | 68 904           |
| Diszkont kincstárjegy kamata               | 8 962            | 11 504           |
| Jegybanki kötvények kamata                 | 307 325          | 0                |
| <b>Értékpapírügyletek kamatbevétele</b>    | <b>354 242</b>   | <b>80 408</b>    |
| Jegybanki betétek kamata Ft                | 122 903          | 181 700          |
| Hitelintézeti betétek kamata Ft            | 2 181            | 2 212            |
| Hitelintézeti betétek kamata deviza        | 159              | 652              |
| Kamatswap ügyletek kamata                  | 45 301           | 57 509           |
| <b>Bankközi ügyletek kamatbevétele</b>     | <b>170 544</b>   | <b>242 073</b>   |
| ebből                                      |                  |                  |
| kapcsolt vállalkozás                       | 45 263           | 40 907           |
| Ügyfeleknek nyújtott Ft hitelek kamata     | 1 108 910        | 2 057 820        |
| Ügyfeleknek nyújtott deviza hitelek kamata | 2 219 921        | 1 433 070        |
| <b>Ügyfelektől származó kamatbevétel</b>   | <b>3 328 831</b> | <b>3 490 890</b> |
| ebből                                      |                  |                  |
| kapcsolt vállalkozás                       | 129 317          | - 41 371         |
| <b>Kamatbevétel összesen</b>               | <b>3 853 617</b> | <b>3 813 371</b> |
| ebből                                      |                  |                  |
| kapcsolt vállalkozás összesen              | 174 580          | - 464            |

| Kapcsolt vállalkozástól kapott kamatok | 2014.12.31.    | 2015.12.31.     |
|--|----------------|-----------------|
| <b>Leányvállalatok:</b>                | <b>129 317</b> | <b>- 41 371</b> |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.           | 13 415         | 0               |
| SB-REÁL Kft.                           | 6 770          | 0               |
| SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.         | 22 921         | - 40 863        |
| LU-HO TREUHAND Kft.                    | 67 144         | 0               |
| SB-Pelso Kft. (árf.diff.)              | 9 913          | -508            |
| SB-Törökvész Kft                       | 9 154          | 0               |
| Bank Burgenland AG                     | 45 263         | 40 907          |
| <b>Összesen</b>                        | <b>174 580</b> | <b>- 464</b>    |

2015-től a leányvállalati hitelek kamat 0%, így kamatbevétel nem keletkezett.  
Az SB-DIP kft lejáratkor fizetendő kamatának 2014.12.31-ig számított összege az elhatárolt kamatokból átkerült a függő kamatok közé.

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

|   | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint | 76 832             | 9 625              |
| Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza | 262 065            | 136 978            |
| Kamat swap ügyletek kamata                      | 60 281             | 241 751            |
| <b>Bankközi ügyletek kamatráfordítása</b>       | <b>399 178</b>     | <b>388 354</b>     |
| Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat  | 369 845            | 214 767            |
| Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat  | 55 618             | 29 970             |
| Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat | 171 326            | 169 762            |
| Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat | 62 288             | 36 655             |
| <b>Ügyfeleknek fizetett kamatráfordítás</b>     | <b>659 077</b>     | <b>451 154</b>     |
| Refinanszírozott hitel (MV Zrt) kamata          | 4 598              | 1 674              |
| <b>Kamatráfordítás összesen</b>                 | <b>1 062 853</b>   | <b>841 182</b>     |
| ebből   |                    |                    |
| kapcsolt vállalkozás                            | 350 761            | 151 400            |
| <b>Kapcsolt vállalkozásnak fizetett kamat</b>   | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
| Leányvállalatok                                 | 2 398              | 1 622              |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.                    | 610                | 284                |
| SB-REÁL Kft.                                    | 17                 | 33                 |
| SB Center Kft.                                  | 310                | 519                |
| SB-Immobilien Kft.                              | 31                 | 186                |
| SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.                  | 1 128              | 395                |
| LU-HO TREUHAND Kft.                             | 6                  | 0                  |
| Immo-Reál Kft.                                  | 3                  | 0                  |
| SB-Pelso Kft.                                   | 188                | 197                |
| SB-Galerius Kft.                                | 3                  | 0                  |
| SB-Törökvész Kft                                | 102                | 8                  |
| Bank Burgenland AG                              | 345 721            | 148 944            |
| GRAWE Életbiztosító Zrt.                        | 2 633              | 834                |
| BB Reál csoport                                 | 9                  | 0                  |
| <b>Összesen</b>                                 | <b>350 761</b>     | <b>151 400</b>     |



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

|   | 2014.12.31.    | 2015.12.31.    |
|---|----------------|----------------|
| Bankkártya jutalékbevételek                 | 72 855         | 100 860        |
| Pénzforgalmi számla/lekötött betét jutaléka | 753 596        | 750 729        |
| Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevételek   | 38 076         | 45 837         |
| Kapott garancia díjak                       | 4 725          | 4 061          |
| <b>Jutalék és díjbevételek</b>              | <b>869 252</b> | <b>901 487</b> |
| Bankkártya jutalékráfordítás                | 51 453         | 49 968         |
| Deviza utalások után fizetett jutalék       | 11 553         | 9 414          |
| Fizetett közvetítói és bonyolítási díjak    | 10 061         | 19 085         |
| Fizetett garancia díjak                     | 9 817          | 1 271          |
| <b>Jutalék és díjráfordítások</b>           | <b>82 884</b>  | <b>79 738</b>  |
| <b>Jutalékeredmény pü. szolgáltatásból</b>  | <b>786 368</b> | <b>821 749</b> |

| Kapcsolt vállalkozástól származó jutalék és díjbevételek | 2014.12.31.   | 2015.12.31.   |
|--|---------------|---------------|
| Leányvállalatok:   | 3 618         | 3 066         |
| SB-Immobilien Kft.                                       | 926           | 873           |
| SB Center Kft.   | 83            | 0             |
| SB-REÁL Kft.   | 188           | 96            |
| SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.                           | 130           | 259           |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.                             | 148           | 145           |
| SB-Galerius Kft.   | 63            | 62            |
| SB-Pelso Kft.  | 89            | 85            |
| IMMO-REAL Kft.   | 63            | 62            |
| LU-HO Kft.   | 1 850         | 1 393         |
| SB-Törökvész Kft.  | 78            | 91            |
| GRAWE Életbiztosító Zrt.                                 | 36 354        | 40 910        |
| BB Reál csoport  | 952           | 862           |
| <b>Összesen</b>  | <b>40 924</b> | <b>44 838</b> |

| Kapcsolt vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfordítások | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|---|-------------|-------------|
| Bank Burgenland AG  | 19 708      | 7 368       |

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

|  | 2014.12.31.   | 2015.12.31.   |
|--|---------------|---------------|
| Letétkezelési tevékenység bevétele                 | 19 567        | 22 689        |
| Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele            | 5 090         | 6 650         |
| <b>Jutalék- és díjbevétel</b>                      | <b>24 657</b> | <b>29 339</b> |
| Letétkezelési tevékenység ráfordítása              | 6 435         | 6 094         |
| Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása         | 1 112         | 1 117         |
| <b>Jutalék és díjráfording</b>                     | <b>7 547</b>  | <b>7 211</b>  |
| <b>Jutalékeredmény befektetési szolgáltatásból</b> | <b>17 110</b> | <b>22 128</b> |

| Kapcsolt vállalkozástól származó jutalék és díjbevétel | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|--|-------------|-------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt                                | 19 567      | 22 689      |

| Kapcsolt vállalkozásnak fizetett jutalék és díjráfording | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|--|-------------|-------------|
| Bank Burgenland AG                                       | 62          | 75          |

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

|  | 2014.12.31.    | 2015.12.31.    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Pénzügyi szolgáltatás bevételei</b>       | <b>334 999</b> | <b>355 330</b> |
| Devizás tételek árfolyamnyeresége            | 45 917         | 119 991        |
| Deviza konverziós nyereség                   | 289 082        | 235 339        |
| <b>Befektetési szolgáltatás bevételei</b>    | <b>51 615</b>  | <b>45 974</b>  |
| <b>Pénzügyi szolgáltatás ráfordításai</b>    | <b>22 929</b>  | <b>0</b>       |
| Devizás tételek árfolyamvesztesége           | 22 929         | 0              |
| Deviza konverziós veszteség                  | 0              | 0              |
| <b>Befektetési szolgáltatás ráfordításai</b> | <b>30 301</b>  | <b>23 400</b>  |
| <b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>          | <b>333 384</b> | <b>377 904</b> |

**39. Költségek költségnemenkénti bontása**

|                                       | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Személyi jellegű ráfordítások</b>  | <b>1 019 819</b> | <b>1 083 617</b> |
| Béreköltség                           | 731 253          | 770 741          |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések    | 64 209           | 77 577           |
| Bérfelrakások                         | 224 357          | 235 299          |
|                                       |                  |                  |
| <b>Egyéb igazgatási költségek</b>     | <b>795 940</b>   | <b>791 245</b>   |
| Anyag és anyagjellegű ráfordítások    | 57 547           | 56 806           |
| Bérleti díj                           | 228 788          | 214 099          |
| Számítástechnikai költség             | 145 895          | 149 537          |
| Reklám, marketing költség             | 28 631           | 29 986           |
| Egyéb szolgáltatások. költsége        | 335 079          | 340 817          |
|                                       |                  |                  |
| <b>Általános igazgatási költségek</b> | <b>1 815 759</b> | <b>1 874 862</b> |
|                                       |                  |                  |
| <b>Értékcsökkenési leírás</b>         | <b>100 300</b>   | <b>88 005</b>    |
|                                       |                  |                  |
| <b>Összes költség</b>                 | <b>1 916 059</b> | <b>1 962 867</b> |

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



| <b>Személyi jellegű egyéb kifizetések</b>     | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Munkába járás költségtérítés                  | 3 878              | 5 040              |
| Albérleti hozzájárulás                        | 2 473              | 2 522              |
| Napidíj                                       | 3                  | 1                  |
| Saját gépjármű hivatali célú használat        | 2 657              | 1 761              |
| Telefon magáncélú használat                   | 3 578              | 3 339              |
| Segély (temetési)                             | 100                | 62                 |
| Betegszabadság                                | 4 306              | 4 789              |
| Táppénz hozzájárulás                          | 2 575              | 1 007              |
| Végkielégítés                                 | 1 800              | 1 575              |
| Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria)         | 860                | 740                |
| Életbiztosítás GRAWE                          | -8 128             | 0                  |
| Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás       | 72                 | 24                 |
| <b>Reprezentáció</b>                          |                    |                    |
| Üzleti ajándék                                | 3 947              | 5 635              |
| Üzleti reprezentáció                          | 66                 | 84                 |
| Dolgozói természetbeni juttatás               | 10 982             | 12 973             |
| Kifizetői természetbeni juttatás              | 1 853              | 3 364              |
| Adómentes természetbeni juttatás              | 180                | 225                |
| Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA) | 4 004              | 4 101              |
| <b>Cafeteria</b>                              |                    |                    |
| Étkezési hozzájárulás / Erzsébet utalvány     | 7 161              | 7 905              |
| Iskolakezdési támogatás                       | 470                | 376                |
| Egészségpénztár                               | 4 969              | 4 445              |
| Önkéntes nyugdíjpénztár                       | 1 991              | 2 560              |
| SZÉP kártya szállás                           | 2 766              | 2 767              |
| SZÉP kártya étkezés                           | 5 972              | 6 514              |
| SZÉP kártya pihenőkártya                      | 897                | 801                |
| Kifizetői SZJA cafeteria után                 | 4 777              | 4 967              |
| <b>Összesen</b>                               | <b>64 209</b>      | <b>77 577</b>      |

| <b>Bérijárlékok</b>          | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Szociális hozzájárulás adója | 195 400            | 205 149            |
| Egészségügyi hozzájárulás    | 11 071             | 11 504             |
| Szakképzési hozzájárulás     | 10 979             | 11 676             |
| Rehabilitációs hozzájárulás  | 6 907              | 6 970              |
| <b>Összesen</b>              | <b>224 357</b>     | <b>235 299</b>     |



**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



| <b>Egyéb szolgáltatási költségek</b>     | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| Utazási és kiküldetési költségek         | 3 335              | 3 178              |
| Javítás, karbantartás költsége           | 15 984             | 18 551             |
| Oktatás, továbbképzés költsége           | 5 447              | 8 208              |
| Újság, szakkönyv                         | 1 536              | 1 310              |
| Posta                                    | 48 309             | 50 967             |
| Telefon                                  | 15 300             | 14 649             |
| Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat | 29 163             | 32 277             |
| Jogi szolgáltatás                        | 80 211             | 70 433             |
| Bankbiztonsági szolgáltatás              | 66 234             | 66 803             |
| Üzleti tanácsadás                        | 2 675              | 607                |
| Fordítás költségei                       | 1 662              | 339                |
| Fénymásolás költségei                    | 3 147              | 2 722              |
| Egyéb igénybevett szolgáltatás           | 2 540              | 2 471              |
| Takarítás                                | 16 909             | 17 817             |
| Hatósági díjak, illetékek                | 20 432             | 28 943             |
| Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség   | 4 188              | 3 946              |
| Biztosítási díjak                        | 9 344              | 9 971              |
| GIRO költség                             | 8 663              | 7 625              |
| <b>Összesen</b>                          | <b>335 079</b>     | <b>340 817</b>     |

**40. Egyéb bevétel / Egyéb ráfordítás**

|  | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Egyéb bevétel</b>                         | <b>284 039</b>     | <b>320 299</b>     |
| <b>Közvetített szolgáltatások bevétele</b>   | <b>180 884</b>     | <b>168 663</b>     |
| <b>Egyéb bevételek</b>                       | <b>103 155</b>     | <b>151 636</b>     |
| Kapott támogatások, költségtérítések         | 576                | 274                |
| Kapott kártérítés                            | 1 832              | 2 453              |
| Pénztár többlet                              | 1 720              | 1 742              |
| TB kifizetőhelyi jutalék bevétel             | 542                | 397                |
| Tárgyi eszköz értékesítés                    | 971                | 3 534              |
| Átvett eszköz értékesítés                    | 29 500             | 56 000             |
| Leírt követelésből befolyt bevétel           |                    | 22                 |
| Készlet értékvesztés visszairás/felhasználás | 200                | 0                  |
| Kerekítési differencia                       | 8                  | 39                 |
| Egyéb céltartalék felhasználása              | 54 431             | 86 696             |
| Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése    | 13 375             | 479                |

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
ÉVES BESZÁMOLÓ 2015**

(minden összeg ezer forintban)



|  | 2014.12.31.      | 2015.12.31.      |
|--|------------------|------------------|
| <b>Egyéb ráfordítás</b>  | <b>1 264 995</b> | <b>2 976 738</b> |
| <b>Közvetített szolgáltatások ráfordítása</b>                    | <b>181 565</b>   | <b>171 101</b>   |
| <b>Egyéb ráfordítások</b>  | <b>1 083 430</b> | <b>2 805 637</b> |
| Leírt (behajthatatlan) és eladott követelések ráfordításai       | 38 101           | 1 368 784        |
| Egyéb céltartalék jövőbeni költségre                             | 116 996          | 548 257          |
| Értékesített tárgyi eszköz könyvszerinti értéke                  | 986              | 2 709            |
| Értékesített átvett eszköz könyvszerinti értéke                  | 34 200           | 56 350           |
| Átvett eszközök értékvesztése                                    | 0                | 4 400            |
| Tárgyi eszköz terven felüli ÉCS                                  | 15 242           | 0                |
| OBA biztosítási díj  | 34 398           | 46 515           |
| BEVA alapdíj   | 2 000            | 4 000            |
| PSZÁF díj  | 13 308           | 14 737           |
| Szanálási Alapba befizetett díj                                  | 5 140            | 2 184            |
| Helyi iparüzési adó  | 82 142           | 86 028           |
| Gépjármű (cégautó) adó   | 2 482            | 2 548            |
| Innovációs járulék   | 12 381           | 12 904           |
| Építményadó  | 0                | 788              |
| Hitelintézeti járadék  | 21 604           | 13 127           |
| Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla után                          | 55 807           | 7 568            |
| Pénzügyi szervezetek különadója                                  | 238 308          | 238 308          |
| Pénzügyi tranzakciós illeték                                     | 376 596          | 371 735          |
| Hatósági bírság  | 28 406           | 326              |
| Önellenőrzési, késedelmi pótlék                                  | 1 346            | 1                |
| Pénztárhiány   | 1 759            | 936              |
| Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány | 288              | 360              |
| Szállítónak, ügyfélnek fizetett kártérítés                       | 1 934            | 23 055           |
| Dolgozónak fizetett kártérítés                                   | 0                | 6                |
| Kerekítési differencia   | 6                | 11               |

| Kapcsolt vállalkozástól kapott egyéb bevétel | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|--|-------------|-------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt                      | 23 431      | 24 549      |

| Kapcsolt vállalkozásnak fizetett ráfordítás | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|---|-------------|-------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt                     | 101 067     | 100 570     |



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

|  | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Rendkívüli bevétel</b>  | <b>79</b>          | <b>3 047 773</b>   |
| Apport eszköz ellenértéke  | 0                  | 54 000             |
| Fogyasztói kölcsönszerződések miatti képzett céltartalék visszairása | 0                  | 2 993 474          |
| Egyéb  | 79                 | 299                |
| <b>Rendkívüli ráfordítás</b>   | <b>3 234 021</b>   | <b>4 071 671</b>   |
| Apport eszköz kivezetett könyvszerinti értéke                        | 0                  | 54 000             |
| Egyéb szervezetek támogatása   | 400                | 974                |
| Elengedett követelések   | 240 147            | 145 187            |
| Fogyasztói kölcsönszerződések miatti képzett céltartalék             | 2 993 474          | 0                  |
| Fogyasztói kölcsönszerződések elszámolása során realizált veszteség  | 0                  | 3 871 510          |
| <b>Rendkívüli eredmény</b>   | <b>-3 233 942</b>  | <b>- 1 023 898</b> |

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

|   | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|---|--------------------|--------------------|
| Befektetett eszközök aránya<br>(Befektetett eszközök/Összes eszköz)         | 62,99 %            | 61,83 %            |
| Követelések aránya<br>(Követelések/Összes eszköz)                           | 72,46 %            | 74,85 %            |
| Kötelezettségek aránya<br>(Kötelezettségek/Összes eszköz)                   | 86,83 %            | 89,70 %            |
| Likviditás (Forgóeszközök/Rövid lej. köt.)                                  | 0,80               | 0,71               |
| Saját tőkeellátottság<br>(Saját tőke/Összes forrás)                         | 7,46 %             | 8,57 %             |
| Vagyonarányos jövedelmezőség<br>(Adózás előtti eredmény/Saját tőke)         | -52,86 %           | 0,50 %             |
| Eszközarányos jövedelmezőség<br>(Adózás előtti eredmény/Összes eszköz)      | -3,95 %            | 0,04 %             |
| Árbevétel arányos jövedelmezőség<br>(Adózás előtti eredmény/Kamatbevételek) | -77,88 %           | 0,75 %             |

### 43. Társasági adó

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                       | <b>28 607</b>    |
| <b>Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek</b>             | <b>5 033 125</b> |
| fogyasztói kölcsönszerződések elszámolása során realizált veszteség | 3 871 510        |
| jövőbeni költségre képzett céltartalék                              | 548 257          |
| számviteli törvény szerinti értékcsökkenés                          | 90 714           |
| adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék                               | 327              |
| kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata                      | 65 473           |
| részesedéshez kapcsolódó értékvesztés                               | 455 870          |
| adott támogatás, juttatás   | 974              |
| <b>Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek</b>          | <b>4 116 308</b> |
| jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék feloldása              | 2 993 474        |
| adótörvény szerinti értékcsökkenés                                  | 90 714           |
| előző évben képzett céltartalék felhasználása                       | 86 696           |
| adóellenőrzés miatt bevételként elszámolt összeg                    | 0                |
| előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg              | 945 424          |
| <b>Korrigált eredmény (adóalap)</b>                                 | <b>945 424</b>   |
| <b>Társasági adó 10%</b>  | <b>50 000</b>    |
| <b>Társasági adó 19%</b>  | <b>84 631</b>    |
| <b>Társasági adó összesen</b>                                       | <b>134 631</b>   |
| <b>Adó visszatérítés összege az elszámolás miatt</b>                | <b>252 981</b>   |
| <b>ebből:</b>   |                  |
| <b>2015. évben felhasználható összeg</b>                            | <b>134 631</b>   |
| <b>Következő évre átvihető összeg</b>                               | <b>118 350</b>   |
| <b>Társasági adó összesen</b>                                       | <b>0</b>         |

### 44. Általános tartalékképzés, felhasználás

A Bank a pozitív adózott eredmény után 10 %-os mértékben összesen **2 861 eFt** összegű általános tartalékot képzett.

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

|                            | <b>2014.12.31.</b> | <b>2015.12.31.</b> |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Igazgatósági tagok         | 89 390             | 89 234             |
| ebből:                     |                    |                    |
| béreköltség                | 88 442             | 88 286             |
| 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 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**

2015-ben a foglalkoztatott munkavállalók átlagos állományi létszáma 144,54 főre nőtt a 2014. évi 143,23 fő létszámról, az összes béreköltség 770 741 eFt a 2014. évi 731 253 eFt-tal szemben.

A béreköltség mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság fenti pontban említett díjazását. 13. havi bér kifizetésére egy eset kivételével sem 2014-ben, sem 2015-ben nem került sor.

A tárgyévi teljesítmények után a tárgy évet követően kifizetésre kerülő ösztönzői és egyéb jutalékokra, továbbá azok járulékaira 2014-ban 15 407 eFt összegű

céltartalékot és 5 772 eFt értékű elhatárolást, 2015-ben 23 952 eFt összegű céltartalékot és 6 553 eFt elhatárolást képeztünk.

Javadalmazási politika alapján képzett céltartalék állománya 2015. évvégén 103 146 eFt, , 2014. évvégén 106 613 eFt.

A Bank fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalót nem foglalkoztat.

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

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

Pohner Anikó  
(Állandó lakhely: 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:

**Agócs Gábor**

1091. Budapest Ifjú munkás u. 10.

Anyja neve: Kotogán Piroska

Könyvvizsgálói igazolvány száma: 005600

A 2015. üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj 22 479 eFt, az üzleti év során a könyvvizsgáló által adótanácsadói tevékenységért felszámított díj 4 255 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.

2014. december 31-én 2 ügyfélcsoport és 1 egyéni ügyfél, 2015-ben 0 ügyfélcsoport és 3 egyéni ügyfél kitettsége minősült a Banknál nagykokázat vállalásnak.

|                 | <b>Nagykokázat vállalás (MFt )</b> |                   |
|-----------------|------------------------------------|-------------------|
|                 | <b>2014.12.31</b>                  | <b>2015.12.31</b> |
| Ügyfélcsoport   | 1 138                              | 0                 |
| Egyéni ügyfél   | 782                                | 3 593             |
| <b>Összesen</b> | <b>1 920</b>                       | <b>3 593</b>      |

### **51. Belső hitel**

2014. évben 2 magánszemély 6 szerződése került a belső hitelek közé 22 306 eFt értékben, 2015. évben 2 magánszemély 4 szerződése 19 195 eFt értékben.

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

|                     | <b>Átstrukturált hitelek (gyűjtőszámlahitelek nélkül)<br/>(MFt )</b> |                   |
|---------------------|--|-------------------|
|                     | <b>2014.12.31</b>  | <b>2015.12.31</b> |
| <b>Darabszám</b>    | 1 183  | 1 227             |
| <b>Bruttó érték</b> | 15 747   | 13 965            |
| <b>Értékvesztés</b> | 2 685  | 2 304             |
| <b>Nettó érték</b>  | 13 062   | 11 661            |



|                           | Gyűjtőszámlahitelek                   |           |                                       |           |          |       |
|---------------------------|---------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|----------|-------|
|                           | EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó |           | CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó |           | Összesen |       |
|                           | db                                    | érték MFt | db                                    | érték MFt | db       | MFt   |
| <b>2014.12.31</b>         |                                       |           |                                       |           |          |       |
| <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   |

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

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

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

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

A Bank 2014-ben csatlakozott a Szanálási Alaphoz, 1 040 eFt csatlakozási díj megfizetése mellett.

Az Alapok részére fizetett díjak:

|                | 2014.12.31. | 2015.12.31. |
|----------------|-------------|-------------|
| OBA            | 34 398      | 46 515      |
| BEVA           | 2 000       | 4 000       |
| Szanálási Alap | 4 100       | 2184        |

---

**54. Cash-flow kimutatás**

Cash flow kimutatást az 1. számú melléklet tartalmazza. A kimutatás a 2015. december 31-én végződő évre vonatkozik.

**55. A mérleg fordulónapja utáni események**

Nem jutott tudomásunkra jelentős esemény.

Sopron, 2016. március 17.



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



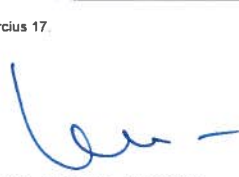
.....  
**Dr. Hochmann András**  
Igazgatósági tag




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

| Cash-flow kimutatás  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Adatok ezerFt-ban  |                   |                   |
|  | 2014.12.31        | 2015.12.31        |
| Kamatbevételek   | 3 853 617         | 3 813 371         |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)   | 1 204 250         | 1 256 817         |
| Egyéb bevételek (célraltalék-felhasználás és célraltaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)  | 48 524            | 64 940            |
| Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)  | 76 273            | 75 313            |
| + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei   | 180 884           | 168 663           |
| + Osztalék bevétel   | 0                 | 0                 |
| + Rendkívüli bevétel   | 79                | 54 299            |
| - Kamatráfordítások  | 1 062 853         | 841 182           |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelése negatív értékelési különbözete kivételével)  | 82 884            | 79 738            |
| - Egyéb ráfordítások (célraltalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)   | 966 434           | 2 252 980         |
| - Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)  | 37 848            | 30 611            |
| - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai  | 181 565           | 171 101           |
| - Általános igazgatási költségek   | 1 815 759         | 1 874 862         |
| - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)   | 240 547           | 4 071 671         |
| - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség  | 4 544             | 0                 |
| - Kifizetett osztalék  | 0                 | 0                 |
| <b>Működési pénzáramlás</b>  | <b>971 194</b>    | <b>-3 888 744</b> |
| +/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)  | -3 891 209        | -6 330 504        |
| +/- Követelés állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)  | 2 116 346         | 6 986 182         |
| +/- Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)  | 8 200             | 0                 |
| +/- Forgóeszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)   | 11 774 789        | -2 026 497        |
| +/- Befektetett eszközök közt kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)  | -95 990           | -169 000          |
| +/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)   | -383              | -980              |
| +/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)  | -13 965           | -11 502           |
| +/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)   | 31 491            | -70 955           |
| +/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)  | -119 144          | 41 520            |
| +/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)  | 17 131            | -237 668          |
| + Részvénykibocsátás eladási árfolyamon  | 2 800 000         | 0                 |
| + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök  | 0                 | 0                 |
| - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök   | 0                 | 0                 |
| - Bevont saját részvény, vagyonjeg értéke  | 0                 | 0                 |
| <b>Nettó pénzáramlás</b>   | <b>13 598 460</b> | <b>-5 708 148</b> |
| ebből:   |                   |                   |
| - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása   | -9 931            | 36 912            |
| - 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 | 13 608 391        | -5 745 060        |

Sopron, 2016. március 17.


Dr. Hochmann András  
Igazgatói tag

Mag. Andrea Maller-Weiß  
Igazgatói tag

Pöhner Anikó  
Igazgatói tag



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

**2015**

## 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>8</b>  |
| 3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete                   | 8         |
| 3.1.1. Lakossági portfólió                                   | 8         |
| 3.1.2. Vállalati portfólió                                   | 9         |
| 3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése | 9         |
| <b>4. Humánpolitika</b>                                      | <b>12</b> |
| <b>5. Marketing</b>  | <b>13</b> |
| <b>6. A 2015-es év új termékei</b>                           | <b>16</b> |
| <b>7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok</b> | <b>18</b> |
| 7.1. Hitelállomány   | 18        |
| 7.2. Betétállomány   | 20        |
| 7.3. Az üzleti tevékenység eredménye                         | 21        |
| <b>Mellékletek</b>   | <b>25</b> |
| <b>A Sopron Bank Zrt. telephelyei</b>                        | <b>26</b> |



## 1. Az Igazgatóság beszámolója

Magyarországon a 2015-ös év a makroökonómiai helyzet és a szabályozási körülmények tekintetében enyhe javulást hozott, a bankszektor számára azonban a devizamentő törvény végrehajtása miatt nagyon komoly adminisztratív és pénzügyi terhet jelentett. Az utóbbi évek szabályozási intézkedéseinek, valamint a bankszektor állami részesedésének növelését célzó kormányzati tervek következményeként a magyar pénzügyi piac mélyreható változások időszakát élte. Sok bank kényszerült arra, hogy a körülményekre munkahelyek megszüntetésével és fiókbezárásokkal reagáljon. Ezenkívül az év elején néhány brókerbotrány keltett nyugtalanságot, ráadásul hosszú ideig függőben volt, hogy a keletkezett kárt a bankszektorra terheljék. Év vége felé az aggályok feltételessé váltak, mivel a kormány rögzítette, hogy a bankok megfelelő terheit a bankadó mértékénél figyelembe veszik. A kormány ezen kívül további jelzésekkel érzékelte, hogy a bankszektorral szembeni kemény politikáját enyhíti, pl. a bankadó csökkentésével.

A Sopron Bank 2015-ben is folytatta szigorú kockázati politikáját. Az értékhelyesbítési szükséglet azonban nem csak ezért csökkent, ebben közrejátszott a devizahitelek forintosítása, ill. az ügyfelekkel történő elszámolás is. A Sopron Bank összességében – az elszámolásokkal összefüggő fennmaradó-kockázatokra vonatkozó konzervatív céltartalék-képzési politika ellenére – pozitív eredményt ért el, amely jelentősen meghaladja a tervezettet. Ezt lényegesen befolyásolta az elszámolandó hitelügyletek tervvel szembeni alacsonyabb adóalapja és a magasabb marzs-visszatérítés, aminek következtében az eredmény vonatkozásában erőteljesebben mutatkoztak pozitív hatások. A tőkekövetelményekre vonatkozó előírásoknak a Bank továbbra is megfelel.

2015. december 31-én a Bank szokásos üzleti tevékenységének eredménye bankadó és gyűjtőszámla nélkül (elszámolás miatti egyszeri hatások – Swap-költségek, maradék kockázatokra képzett céltartalékok – a fenti ráfordításoknál kimutatva) átszámítva 5,8 millió Euró, a bankadó és a gyűjtőszámla figyelembe vételével átszámítva 5 millió Euró, ami egyértelműen pozitív eredmény. A fenti hatásokat figyelembe véve a Bank mérleg szerinti eredménye átszámítva 83.000,- EUR.

A 2016-ös üzleti év elé óvatos optimizmussal tekintünk. Az állami lakástámogatások jelentős megemlése és az új építésű lakások forgalmi adójának csökkentése miatt az ingatlanpiacon enyhülés várható. Az ingatlanpiac és az építőipar fellendülése valószínűleg kedvezően fog hatni a munkaerőpiacra, amire abból is következtethetünk, hogy 2016-ra 2,5% GDP növekedést prognosztizálnak. A 2016-os évet a komoly verseny uralta piac, a kevés új ügylet és a mind a hitel- mind a betéti üzletágat érintő marzsok nyomása fogják meghatározni. A passzív ügyleteket továbbra is jelentősen befolyásolja az alacsony kamatszint, ebben a szegmensben a magyar államkötvények konkurenciát jelentenek a bankok termékeinek.

## 2. Üzletágak bemutatása

### 2.1. Lakossági üzletág

A lakossági üzletágban 2015-ben a devizahitelek forint hitelekre történő átváltásán volt a legnagyobb hangsúly.

A devizahittel rendelkezők részére 2015-ben a korábbi évekkel ellentétben, amikor az árfolyamgátat is választhatták az ügyfelek, már csak a forintosítás lehetősége állt rendelkezésre, melyet minden fogyasztói deviza hitelszerződésre alkalmazni kellett kötelező érvénnyel.

A lakossági szegmensben a hitelkereslet az ingatlan piac élénkülésének hatására enyhe élénkülést mutat. Az alapkamat 2015-ben az előző évhez képest tovább csökkent, és 2015. július 22-től 1,35 %-on áll. Ez az alacsony alapkamat forint alapú hitelek esetében is még kedvezőbb törlesztő részletet tesz lehetővé. A jelenlegi szabályozási környezetben csak forintban nyújt hitelt a bank és a forintosítást követően a lakossági hitel állomány 93,8 %-a forintban van nyilvántartva. Mivel a Sopron Banknál a forintosítás az utolsó negyedévben történt, ezért az OPT-OUT jogosultsági igény bejelentése átnyúlik a 2016-os üzleti évre, ezért a forint-deviza hitel aránya a lakossági üzletágban még változni fog.

A 2016. évben, kihasználva az ingatlanpiac élénkülését, valamint az új lakásépítési támogatás (CSOK) bevezetésével a lakossági hitelezés nagyarányú növekedését célozzuk meg. Az új típusú támogatás feltétel rendszerét a kormány a lakásépítési támogatásról szóló 256/2011 (XII.6.) Korm. rendelet 2016. január 1. napjától hatályos módosításában szabályozza, mely támogatás folyósítására Bankunk már szerződésalkötési igényét jelezte a Nemzetgazdasági Minisztérium felé.

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

Az alacsony betéti kamat szintnek köszönhetően, mely 2015-ben tovább csökkent az ügyfelek a befektetési formák közül más alternatív egyéb befektetési formákat keresnek.(pl. ingatlan beruházás), ennek ellenére a meglévő betétállományt sikerült megtartani, a kiáramló betéteket új forrással pótolni. Ehhez hozzájárult a 2015.

novemberében bevezetésre kerülő két új betéti termék a Zafír és Gyémánt betét, amelyek kiemelkedő kamataival az új források begyűjtését kívánta megcélozni. Ezen termékek nagyon sikeresnek bizonyulnak, így 2015.12.31-én az ezen termékekbe lekötött betétek állománya elérte az 553 millió HUF-ot. 2015-ben a privát üzletág betétállománya összesen 27,26 Mrd HUF volt (retail üzletághoz tartozó lakossági és vállalati ügyfelek betéte együttesen), melynek mintegy 70,34 %-a forint, a fennmaradó 27,12 %-a pedig euró, 2,54% az egyéb devizanem.

2015-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 2015-ös 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 2016-os év értékesítési stratégiájának alapját is ezen üzleti modell teremti meg.

A korábbi években tapasztalt beruházási hajlandóság visszaesését követően 2015. évben már egy erőteljesebb növekedés volt tapasztalható. A magyar gazdaság fejlődését ebben az évben már nem csupán az export segítette elő, hanem ehhez jelentősen hozzájárult a belső kereslet növekedése is. A beruházások terén javulást az MNB által indított és többször hosszabbított Növekedési Hitelprogram is hozott, mely a jövőben is hozzájárulhat a sikeres értékesítési stratégia végrehajtásához. A 2015-ös évben a bank által finanszírozott beruházásokat első sorban az NHP program keretein belül valósította meg. Bankunk az EXIM Bank refinanszírozása mellett nyújtott hitelek értékesíthetőségében továbbra is jelentős potenciált lát, így ezen programokon belül 2016-ban jelentős volumennövekedést prognosztizálunk. A projektf finanszírozás lassú, de egyre látványosabb talpra állása továbbra is egyértelműen tapasztalható. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2015. évben még nem számottevőek, de az ügyfél igények az ingatlanpiac talpra állása és a bővülő állami támogatások révén nagyobb számban megjelentek. A 2015. évi értékesítésben jellemzően nagyobb hitelvolumen került kihelyezésre az agrárszektorban, mint az azokat megelőző években, így e terület hatékonyabb és tudatosabb kiszolgálása segítheti a stratégia megvalósítását. A szektor finanszírozásának bővülésében szerepet játszott a terület alapú támogatások előfinanszírozását biztosító hiteltermék bevezetése is, melyben bankunk 2016. évben is jelentős potenciált lát.



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

### 3. Kockázatjelentés

#### 3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete

##### 3.1.1. Lakossági portfólió

A Bank hitelportfóliójában a lakossági hitelek aránya 2015. év végén 66 %-ot tett ki.

A 2015-ös év folyamán a lakossági területen a Bank a fizetési képesség / hajlandóság további erőteljes romlásával volt kénytelen szembe nézni egészen a negyedik negyedévig, amikor az elszámolási és forintosítási törvény előírásainak végrehajtását követően az ügyfelek fizetőkészsége ismét javult.

A lakossági üzletágban a legtöbb problémával rendelkező ügy az első három negyedévben a korábbi évekkal egyezően a deviza szabad felhasználású és a deviza lakáscélú hitelek között volt tapasztalható, majd a negyedik negyedév végén az elszámolást és forintosítást követően a problémás ügyletek a forintban nyújtott szabad felhasználású és lakáscélú hitelek állományába helyeződtek át (ezek a hitelek eredetileg, a forintosítás előtt devizában álltak fenn).

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya fokozatosan emelkedett az év során, a 2014 év végi 19 %-ról az év közepére 21 %-ra emelkedett, az elszámolást / forintosítást közvetlenül megelőzően 2015. október hó végére 38 %-ra emelkedett, majd az év végére ismét 20 %-ra csökkent.

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.

2014 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek lakossági hitelportfólión belüli aránya 10,8 % volt, amely 2015. év végére 11,3 %-ra emelkedett.

### 3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya 34 %-ot tett ki 2015. IV. negyedévének végén. Az átlagos vállalati hitel nagyság jóval meghaladja a lakosságiét, ezért e szegmensben, szemben a lakossági portfólióval, egyes nagyobb hitelek sorsának kimenetele jelentősebb hatással van a teljes portfólió alakulására.

A késedelmek tekintetében a vállalati szegmensben jelentős csökkenés volt megfigyelhető, ugyanakkor a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a devizában nyújtott beruházási hitelek között látható, amelynek oka az árfolyam hatásokon felül arra is visszavezethető, hogy a portfólióban ezen hitelek részaránya a második legnagyobb.

2014 év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 18 %-ot ért el, amely részarány 2015 év közepén változatlanul 18 %-ot tett ki, majd az év végére 13 %-ra csökkent, amely a IV. negyedévben megvalósított portfólió tisztításnak volt köszönhető.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek aránya a portfólió tisztítás következtében szintén csökkent 2015-ben: az előző év végén a hitelállomány 15 %-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2015 év végére 9 %-ra mérséklődött.

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

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

A banki működésből eredő legfontosabb piaci kockázatok az árfolyamkockázat és a kamatkockázat. A piaci kockázatok kezelésében nagy szerepet vállal az

anyagbankunk, 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 anyagbankunk 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 123 millió HUF volt.

A Bank kamatérzékenysége a hozamgörbe 2%-os párhuzamos eltolódására vonatkozóan év végén 85 millió HUF volt.

A Bazel III. szabályozási keretrendszer alapvető célja a bankok sokktűrő képességének növelése. Az új tőkeegyezmény elsősorban a tőke minőségének javítására törekszik többek között a szavatoló tőke fogalmának szigorításával és a tőkemegfelelési mutatók szintjének emelésével. A Bank tőkeáttételi mutatója 2015.12.31-én 8,13%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

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

Év végén a pénzeszközök értéke 8.986 millió HUF volt, melyből 6.200 millió HUF az MNB-nél elhelyezett kéthetes betétek, illetve 1.000 millió HUF a szintén MNB-nél elhelyezett 3 hónapos betétek állománya. Emellett 507 millió HUF-ot a fogyasztói devizahitelek forintosítása miatt MNB-vel kötött SWAP ügyletek kapcsán fenntartott

margin számla egyenlege, 682 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámmla egyenlege, illetve 597 millió HUF-ot a pénztárkészlet tett ki.

A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét a 2017-ben, illetve 2018-ban lejáró Magyar Államkötvények jelentik, melyek 2015-ös év végi állománya 6.171 millió HUF volt. (MÁK 2017/C: 3.862 millió HUF, MÁK 2018/D: 2.309 millió HUF)

A látra szóló, illetve éven belül lejáró bankközi betétek állománya forintban kifejezve 2.404 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 CRR szerint számított LCR (liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök magas aránya miatt 249,09%, míg az NSFR (net stable funding ratio) mutató pedig 155,68% volt 2015.12.31-én.

A Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM) év végén 362,0%-on állt, melynek oka, hogy a fogyasztói devizahitelek forintosításával, a stabil finanszírozást igénylő devizaeszközök állománya jelentősen lecsökkent, amellyel szemben - az MNB-vel kötött SWAP ügyletek eszköz oldali, mérleg alatti EUR állománya miatt - a mérlegben még devizában denominált anyabanki refinanszírozás áll fenn. A 2016-ban, illetve 2017-ben lejáró említett SWAP ügyletek csökkenteni fogják a mutató értékét.

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 23,2 %-a rendelkezik a betétek 90%-a felett.



#### 4. Humánpolitika

A gazdasági környezet bankokat érintő hatásai miatt 2015-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 163 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 166 fő. A foglalkoztatás nagy része teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya 1,63. A gyermekvállalási hajlandóság továbbra is magas, 20 jelenlegi, illetve leendő kismama van inaktív állományban. A fluktuáció ebben az évben - ha kis mértékben is -, de tovább csökkent, 12,35 %.

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

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

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

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

## 5. Marketing

A Sopron Bank 2015-ben is az ügyfelek egyedi igényeire és teljes körű kiszolgálásukra fókuszált. Marketingtevékenysége kapcsán törekedett a Bank ismertségének növelésére és erősségei hangsúlyozására. A korábbi évek során ügyfelekkel kialakított személyes kapcsolat, a fiókok otthonos, családias légköre továbbra is a Bank előnyei közé sorolható.

2015-ben új betéti termékek bevezetésével, valamint új hitelkonstrukciók kialakításával reagált a Bank az ügyfelek igényeire illetve a piaci változásokra. A 2014-es évhez hasonlóan a magánszemélyeknél továbbra is az öngondoskodás került előtérbe, mellyel kapcsolatban a Bank számos megtakarítási lehetőséget biztosít.



1. 2015. évben megjelent új hirdetések

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri ügyfelei változó igényeit, elvárásait és az új piaci trendeket. Ennek érdekében a Sopron Bank honlapja 2015. szeptember 14-én tartalmában, látványvilágában és felépítésében is teljesen megújult. Az új weboldal kialakításánál középpontban a könnyű kezelhetőség, átláthatóság, az információk gyors közlése volt a cél. A technológiai fejlődésekre reagálva illetve a jobb felhasználói élmény elérése érdekében a Bank honlapja ma már okos eszközökre (mobiltelefonra és tabletre) is optimalizálásra került.

Ismertség növelés valamint imázs építési céllal indította el a Bank 2015 nyarán az „Érje el velünk a Zsiráf magasságát 3 egyszerű lépésben!” nyereményjátékát, melynek keretében a résztvevők között fiókonként 1db Samsung Galaxy tablet és fiókonként 2 db családi belépőjegy került kisorsolásra a Budapesti Állatkertbe. A

kampány során a fiókokban dolgozó ügyintézőknek lehetőségük nyílt személyes kapcsolat kialakítására meglévő és potenciális ügyfeinkkel. A nyereményjáték népszerűsítése a helyi újságokban, a Bank Facebook oldalán és weboldalán valamint rendezvényeken (Kult-Utca Mosonmagyaróvár, Lovardamegnyitó Székesfehérvár) került megvalósításra.



**2. Nyeremények átadása a játékosoknak**

A megszokott lokális médiában közzétett hirdetések és PR cikkek mellett a rádiós szpotok is előtérbe helyeződtek az idei évben: Pannon Rádió Sopron, Nyugat Rádió Szombathely, valamint az országos lefedettségű Class FM-en is megjelent hirdetés. A Bank a budapesti régióban is több eszközzel próbálta erősíteni jelenlétét 2015-ben: óriásplakát M1/M7 kivezetőn; 9-es számú busz fóliázása; Lakás 2015 eseményen való részvétel.

Az elmúlt évek hagyományait folytatva az idei évben már negyedik alkalommal került megrendezésre a Megtakarítások éjszakája, mely idén a soproni és a szombathelyi fiókokat érintette. Az esemény napján kijelölt fiókjaink kellemes hangulatban, hosszabbított nyitva tartással és kiemelkedő akciókkal várták az érdeklődőket.





Az év folyamán több partner által megrendezett eseményen is részt vett és megjelent támogatóként a Bank, ezzel is erősítve ismertségét és lokális jelenlétét.

A GRAWE Bankcsoport tagjaként a 2016. évben a Sopron Bank a biztosítóval fennálló kapcsolatot szeretné elmélyíteni, hogy ügyfeleinek kiszolgálását a biztosítási területen is teljes körűvé tegye. 2016-ben is nagy hangsúlyt fektetnek majd a személyes kapcsolatokra, az ügyfélbarát kiszolgálásra. A Bank az idei évben tervezi a Családok otthonteremtési kedvezményének (CSOK) bevezetését is. A kitűzött célok elérését főként az ügyféligenyvekhez igazodó termékek és szolgáltatások, a Bank regionális jelenlétének erősítése, valamint az online megjelenés támogatja majd.

## 6. A 2015-es év új termékei

A 2015-ös év egyik jelentős eseménye a lakossági deviza és deviza-alapú hitelek forintosítása volt. Ehhez kapcsolódóan kerültek meghirdetésre a kiváltó hitelek.

Év közben többször módosult a Növekedési Hitelprogram és néhány új, akciós betét került meghirdetésre.

### Hitelek

Lakossági hiteltermékek esetében 2 új termékcsoporthoz került bevezetésre

Bank 2015. március 23. dátummal a deviza vagy deviza-alapú, más banknál forintosított hiteleinek kiváltására alkalmas hitelterméket hirdetett meg 2015. szeptember 30-ig.

2015. december 7-től bevezetésre került 2 új lakossági hiteltermék. Az OTTHONOM fantázianevű hitel lakáscélra; a BERENDEZEM fantázianevű hitel szabadfelhasználású hitelként igényelhető.

A vállalkozói hiteltermékek esetében a meglévő termékek megmaradtak, bővülés nem történt. Az NHP hiteleket a Bank továbbra is értékesítette.

### Megtakarítások

2015.11.02-től két 6 hónapos futamidejű újforráshoz kötött akciós betétet vezetett be, melyek neve Gyémánt és Zafír.

2015. decembertől a 2015. december 31-én lejáró Tartós Befektetési Számlák esetében az ügyfelek részére bevezetésre kerültek a Gyémánt 2 és Zafír 2 betétek.

#### ZAFIR betét

2015. november 2-től: Az új megtakarítások gyűjtése, új és meglévő ügyfelek ösztönzése a bankszámlájuk aktiválására, állandó jövedelmük bankhoz irányítása. A számlák aktiválásával együtt bankkártyás vásárlások növelése.



### **GYÉMÁNT betét**

2015. november 2-tól: Az új megtakarítások gyűjtése, új és meglévő ügyfelek más pénzügyintézetnél tartott megtakarításainak bankhoz irányítása, banknál történő elhelyezése.

### **Megtakarítások éjszakája:**

A 2012-es évben megkezdett „Megtakarítások éjszakája” rendezvénysorozat 2013. és 2014 után, 2015-ben is tovább folytatódott.

A „Megtakarítások éjszakája” rendezvényen került bevezetésre a Zafír betét és a Gyémánt betét is.

### **Egyéb szolgáltatások**

2015. június 17-én az IVR (Telebank) szolgáltatás a csatorna kihasználatlansága miatt megszüntetésre került.

## 7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2015-ben a bank stratégiájának középpontjában továbbra is a passzív üzletág erősítése, a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállománynak a 2014-es évvel megegyező mértékű, 3%-os növekedése figyelhető meg, mely a kialakult kamatkörnyezet tükrében kedvezőnek mondható.

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

Az ügyfélszám csökkenése a tavalyi évhez hasonló mértékű, 3%-os csökkenést mutat, év végén 15.296 ügyfele volt a banknak. A lakossági és vállalati ügyfelek megoszlási aránya változatlanul 82%-18%.

### 7.1. Hitelállomány

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

| Hitelállomány |          | 2014       | 2015       |
|---------------|----------|------------|------------|
| eFt           | Összesen | 62 398 774 | 53 860 455 |
|               | HUF      | 19 924 237 | 44 330 668 |
|               | CHF      | 21 771 029 | 3 254 991  |
|               | EUR      | 20 703 497 | 6 274 785  |
|               | USD      | 11         | 12         |

| <b>Hitelállomány<br/>Privát</b> |                 | <b>2014</b>       | <b>2015</b>       |
|---------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>eFt</b>                      | <b>Összesen</b> | <b>41 805 709</b> | <b>35 582 806</b> |
|                                 | HUF             | 8 793 453         | 33 380 603        |
|                                 | CHF             | 18 959 320        | 1 460 698         |
|                                 | EUR             | 14 052 936        | 741 505           |

| <b>Hitelállomány<br/>Vállalati</b> |                 | <b>2014</b>       | <b>2015</b>       |
|------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>eFt</b>                         | <b>Összesen</b> | <b>20 593 065</b> | <b>18 277 649</b> |
|                                    | HUF             | 11 130 785        | 10 950 065        |
|                                    | CHF             | 2 811 709         | 1 794 292         |
|                                    | EUR             | 6 650 560         | 5 533 280         |
|                                    | USD             | 11                | 12                |

2015-ben a bank üzletmenetére jelentős kihatással volt a deviza és deviza alapú fogyasztói hitelszerződések elszámolása, amely mint a mérlegben, mint az eredménykimutatásban nagy változást okozott az előző évekhez képest.

Az elszámolások döntő többségére a Sopron Bank Zrt. esetén a IV. negyedévben került sor. A forintosítás szintén 2015. IV. negyedévében történt, így a 2015-ös záró állományt illetően valamennyi elszámolással érintett, korábban deviza hitel forintban került kimutatásra. A 2014. évi LXXVII. törvény 12.§-ában foglaltak szerinti forintra átváltás és az ezzel összefüggően meghatározott kamatszabályok alkalmazásának mellőzéséről szóló (továbbiakban opt out) ügyfélnyilatkozatok visszaküldésére – a törvényi határidők alapján – 2016 év elejéig van lehetőségük az ügyfeleknek, így ezek elbírálására és ebből kifolyólag a jogosult kérvények rendszerben történő visszaállítására is 2016 folyamán kerül sor.

Az ügyfelekkel szembeni követelések csökkenése nagy részben az elszámolásra vezethető vissza: lakossági oldalon a bruttó hitelállomány csökkenésének fő oka az elszámolási törvény alkalmazása miatt a tisztességtelenül felszámított marzsok

visszatérítéséből eredő hitelállomány csökkenés (csaknem 3,5 Mrd HUF), továbbá a forintosítás miatt a piaci és fix árfolyam közötti különbségből adódó követelés csökkenés (2,032 Mrd HUF). Az elszámolás és forintosítás során ugyanakkor jelentős összegű, 1,018 Mrd HUF összegű értékvesztés visszaírásra került sor, melyből 425 Mio HUF-ot a korábban devizában nyilvántartott értékvesztés fix árfolyamon való konvertálása, további 593 Mio HUF-ot a kitettség csökkenése illetve a minősítés javulása miatti értékvesztés visszaírás tett ki.

A folyósítások sem a lakossági, sem a retail üzletágban nem pótolták a törlesztéseket. További csökkentette a bruttó követelések összegét a leírt követelések állománya.

A bruttó hitelállomány devizális összetételét tekintve jelentős eltolódás figyelhető meg a HUF hitelállomány irányában: a 2014-es 32%-ról 82%-ra nőtt a hazai devizában nyilvántartott bruttó ügyfélkövetelés állománya, mely nagyrészt a forintosítással magyarázható, továbbá az új folyósítások döntő többsége is forintban történik.

## 7.2. Betétállomány

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

A betétállomány 2015 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén 1 Mrd forinttal nőtt.

| Betétállomány |                 | 2014              | 2015              |
|---------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| eFt           | <b>Összesen</b> | <b>36 478 715</b> | <b>37 517 066</b> |
|               | HUF             | 25 622 660        | 26 441 162        |
|               | CHF             | 110 304           | 133 193           |
|               | EUR             | 10 632 501        | 10 356 117        |
|               | GBP             | 26 023            | 45 088            |
|               | USD             | 87 226            | 541 507           |

| Betétállomány |          | 2014       | 2015       |
|---------------|----------|------------|------------|
| eFt           | Giro     | 12 207 188 | 16 064 821 |
|               | HUF      | 8 239 103  | 11 019 906 |
|               | CHF      | 78 563     | 109 000    |
|               | EUR      | 3 801 963  | 4 398 696  |
|               | GBP      | 10 035     | 6 445      |
|               | USD      | 77 524     | 530 775    |
| eFt           | Lekötött | 24 271 527 | 21 452 245 |
|               | HUF      | 17 383 557 | 15 421 256 |
|               | CHF      | 31 741     | 24 193     |
|               | EUR      | 6 830 539  | 5 957 421  |
|               | GBP      | 15 989     | 38 643     |
|               | USD      | 9 701      | 10 732     |

A növekedés a giro állomány növekedésének köszönhető, mely jelentősen, árfolyamhatástól tisztítottan 31%-al nőtt, míg a lekötött betétek állománya 11%-al csökkent, így utóbbi a teljes betétállomány 57%-át adja (2014-ban még 67% volt).

A betétállomány nagy részét devizális összetétel szempontjából a tavalyi aránnyal csaknem megegyezően a forint (71%) és az euró (28%) betétek teszik ki.

A teljes betétállomány túlnyomó részét továbbra is a lakossági betétek adják, mely az összállomány 64%-át teszik ki.

### 7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

Az elszámolás következtében a lakossági hitelek kamatfelára az elszámolási törvénynek megfelelően visszaállításra került, mely jelentősen csökkentette az ügyfélkövetelésekből eredő kamatbevételt. A 2014-es évhez képest azonban növekedés figyelhető meg, mely egyszeri hatásokra vezethető vissza: a tisztességtelenül felszámított kamatok visszatérítésének összegéből – maximum a visszatérített összeg erejéig – beérvényesültek a függő kamatok azon hiteleknél, ahol függő kamatokat tartottunk nyilván. Ez 622 Mio HUF-ot tett ki.



| Mio HUF  | 2014         | 2015         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Vállalatok</b>                              | <b>905</b>   | <b>1 051</b> |
| <i>Késedelmi kamat</i>                         | 97           | 512          |
| <i>Kamat jellegű bevétel</i>                   | 20           | 16           |
| <i>Kamatbevétel</i>                            | 788          | 523          |
| <b>Lakosság</b>                                | <b>2 424</b> | <b>2 439</b> |
| <i>Késedelmi kamat</i>                         | 119          | 587          |
| <i>Kamat jellegű bevétel</i>                   | 450          | 427          |
| <i>Kamatbevétel</i>                            | 1 855        | 1 426        |
| <b>Kapott kamat és kamat jellegű bevételek</b> | <b>3 329</b> | <b>3 491</b> |

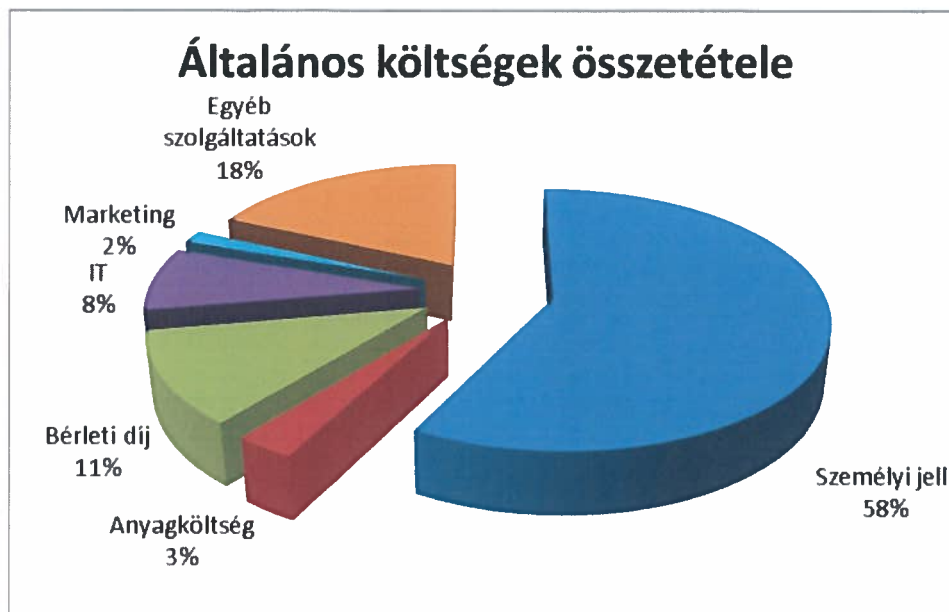
A betétek után fizetett kamatok kevesebb, mint a tavalyi összeg felére estek vissza, mely egyrészt a piaci kamatok esésével, másrészt a giro/lekötött betétarány giro állomány felé történő eltolódásával magyarázható.

Bevételi oldalon a jutalékeredmény 5%-kal, az egyéb üzemi bevételek 1,3%-kal növekedtek. A pénzügyi műveletek 6,6%-os bővülésében jelentős szerepe volt a forintosítás miatti értékvesztés visszairás egyszeri hatásnak (fix árfolyam és piaci árfolyam különbsége az értékvesztés állományon), mely 425 Mio HUF-ot tett ki.

A költségek alakulása:

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

| MHUF                 | 2014         | 2015         | Változás  |           |
|----------------------|--------------|--------------|-----------|-----------|
| Személyi jell.       | 1 020        | 1 084        | 64        | 6%        |
| Anyagköltség         | 58           | 57           | -1        | -2%       |
| Bérleti díj          | 229          | 214          | -15       | -7%       |
| IT                   | 146          | 150          | 4         | 2%        |
| Marketing            | 29           | 30           | 1         | 3%        |
| Egyéb szolgáltatások | 335          | 341          | 6         | 2%        |
| <b>Összesen</b>      | <b>1 817</b> | <b>1 875</b> | <b>58</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.

Az értékvesztés képzés/visszaírás egyenlege pozitív, mely egyrészt a képzések csökkenésével, másrészt az elszámoláshoz kapcsolódó egyszeri, jelentős összegű értékvesztés visszaírással magyarázható.

A fogyasztói kölcsönszerződéseket érintő kormányzati intézkedések kapcsán elszámolásból eredő 3,872 Mrd HUF rendkívüli ráfordítás került elszámolásra, ami

mellett rendkívüli bevételként került kimutatásra a 2014-es évben az elszámolásból eredő nettó veszteségre képzett céltartalék feloldása 2,993 Mrd HUF összegben.

A Sopron Bank a 2015-ös üzleti évet 26 Mio HUF összegű nyereséggel zárta.

Kelt: Sopron, 2016. március 17.



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



**Dr. Hochmann András**  
Igazgatósági tag



**Pohner Anikó**  
Igazgatósági tag

## Mellékletek

## **A Sopron Bank Zrt. telephelyei**

### **A cég telephelyei:**

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

### **A cég fióktelepei:**

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