

Sberbank Magyarország Zrt.

Konszolidált éves beszámoló

2017. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report - This is a translation of the Hungarian Report

Kkonszolidált Mérleg

Konszolidált Eredménykimutatás

Konszolidált Kiegészítő Melléklet

Konszolidált Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Sberbank Magyarország Zrt. részvényesei részére

A konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Sberbank Magyarország Zrt. ("Csoport") mellékelt 2017. évi konszolidált éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 354.665 millió Ft, a tárgyévi eredmény 500 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált

éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált éves beszámolóban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot a konszolidált éves beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Hitelek értékvesztése

A hitelek értékvesztése különösen szubjektív terület, mivel a vezetéstől nagy fokú becslést igényel a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés megállapítása. Maga az értékvesztés, illetve a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot ejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeni pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, a fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek. A különböző modellezési technikák és feltételezések miatt a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés becslés mértéke jelentős eltéréseket mutathat.

A hitelek és fizetett előlegek jelentős hányada (az Eszközök összesen 57%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat

Könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőinket is bevontuk. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső ellenőrzési folyamatok kialakítását és teszteltük működésének hatékonyságát, csakúgy mint az értékvesztés kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is. Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált éves beszámolóra.

A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a Csoport várható jövőbeni pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A portfólió alapon megállapított ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk az alkalmazott módszertant, a számításhoz

szempontjából
kérdésnek minősül.

kulcsfontosságú

használt alapadatokat és feltételezéseket, így a modell validációkat és a visszaméréseket is. Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált éves beszámolóhoz tartozó kiegészítő mellékletben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e a Magyar Számviteli Törvény előírásaival. A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a kiegészítő melléklet 1.3.1.3. pontja tartalmazza, amely részletesen ismerteti a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a kiegészítő melléklet 2.2.1. pontja mutatja be.

Informatikai (IT) rendszerek

A Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, -tárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámolóhoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét erre a területre koncentráltuk. Az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig

Vizsgálatunk során a Csoport pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálatba informatikai auditor munkatársakat is bevontuk.

Átfogó képet szereztünk a teljes informatikai környezetről és a meglévő kontrollokról (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások). Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a

speciális szakértelmet igényelt. rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2017. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, valamint hogy 2) a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Nyilatkozunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2017. évi konszolidált üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2017 évi konszolidált éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

Továbbá nyilatkozunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

A vezetés felelős a konszolidált éves beszámoló elkészítéséért és a valós bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan

belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A konszolidált éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált éves beszámolóban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereztetni arról, hogy a konszolidált éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- ▶ Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált beszámolóról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

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

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság Közgyűlése 2017. augusztus 21-én jelölt ki minket a jog szerinti könyvvizsgálónak. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt 6 éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.


Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

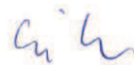
A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton valamint a konszolidált üzleti jelentésben vagy a konszolidált éves beszámolóban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Szabó Gergely.

Budapest, 2018. április 24.



Szabó Gergely
megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholders of Sberbank Magyarország Zrt.

Report on the audit of the consolidated annual financial statements

Opinion

We have audited the accompanying 2017 consolidated annual financial statements of Sberbank Magyarország Zrt. ("the Group"), which comprise the consolidated balance sheet as at 31 December 2017 - showing a balance sheet total of HUF 354,665 million and a profit for the year of HUF 500 million -, the related consolidated profit and loss account for the financial year then ended and notes to the consolidated annual financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion the consolidated annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of the Group as at 31 December 2017 and of the results of its operations for the financial year then ended in accordance with the Act C of 2000 on Accounting ("Hungarian Accounting Law").

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary, including also Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities ("Regulation (EU) No. 537/2014"). Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated annual financial statements" section of our report.

We are independent of the Group in accordance with the applicable ethical requirements according to relevant laws in effect in Hungary and the policy of the Chamber of Hungarian Auditors on the ethical rules and disciplinary proceedings and, concerning matters not regulated by any of these, with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated annual financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated annual financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the “Auditor’s responsibilities for the audit of the consolidated annual financial statements section” of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated annual financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated annual financial statements.

Credit Impairment

Credit impairment is a highly subjective area due to the level of judgement applied by management in determining loan loss provisions. The identification of impairment and the determination of the recoverable amount are an inherently uncertain process involving various assumptions and factors, including the financial condition of the counterparty, expected future cash flows, and expected net selling prices of collaterals. The portfolios which give rise to the greatest uncertainty are typically those where impairments are derived from estimates of future cash flows and realizable value of collateral, calculated using collective impairment models, are unsecured or are subject to potential collateral shortfalls. The use of different modelling techniques and assumptions could produce significantly different estimates of loan loss provisions.

Due to the significance of loans and receivables to customers (representing

We involved valuation specialists to assist us in performing our audit procedures. Our audit procedures included among others the following procedures.

We assessed the design and tested the operating effectiveness of internal controls over the approval, recording and monitoring of loans and advances and controls over impairment calculations including the quality of underlying data and systems.

For allowances for loans and receivables to customers calculated on an individual basis (specific provision), we tested the assumptions underlying the impairment identification and quantification focusing on loan cases with the most significant potential impact on the consolidated annual financial statements. We assessed the Group’s assumptions on the expected future cash flows, including the value of realisable collateral and estimates of recovery on default based on our own understanding and available market

57% of Total Assets) and the related estimation uncertainty, this is considered a key audit matter.

information. For allowances for loans and receivables to customers calculated on a collective basis (portfolio provision) we evaluated the methodologies, inputs and assumptions used, including model validations and backtesting.

We also assessed whether the disclosures in the consolidated annual financial statement appropriately reflect the Group's exposure to credit risk and are compliant with the Hungarian Accounting Law.

The Group's disclosures about its risk management policies are included in Note 1.3.1.3, which specifically explains the key assumptions used when determining credit risk and their evaluation are detailed in Note 2.2.1.

Information Technology (IT) systems

A significant part of the Group's financial reporting process is heavily reliant on IT systems with automated processes and controls over the capture, storage and extraction of information. A fundamental component of these processes and controls is ensuring appropriate user access and change management protocols exist, and are being adhered to.

These protocols are important because they ensure that access and changes to IT systems and related data are made and authorised in an appropriate manner.

As our audit sought to place a high level of reliance on IT systems and application controls related to financial reporting, a high proportion of the overall audit effort was in this area. Furthermore the complexity of IT systems and nature of application controls requires special expertise to be involved in the audit. We

We focused our audit on those IT systems and controls that are significant for the Group's financial reporting. As audit procedures over the IT systems and application controls require specific expertise, we involved IT audit specialists in our audit procedures.

We understood and assessed the overall IT control environment and the controls in place which included controls over access to systems and data, as well as system changes. We designed our audit approach based on the financial significance of the system and whether there were automated procedures supported by that system.

As part of our audit procedures we tested the operating effectiveness of controls over appropriate access rights and validating that only appropriate users had the ability to create, modify or delete user accounts for the relevant in-scope applications. We also tested the operating effectiveness of controls around system development and program changes to establish that changes to the system were

therefore consider this as a key audit matter.

appropriately authorised and also developed and implemented properly. Additionally, we assessed and tested the design and operating effectiveness of the application controls embedded in the processes relevant to our audit.

Other information

Other information consists of the 2017 consolidated business report of the Group. Management is responsible for the preparation of the consolidated business report in accordance with the Hungarian Accounting Law and other relevant legal requirements, if any. Our opinion on the consolidated annual financial statements does not cover the consolidated business report.

In connection with our audit of the consolidated annual financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether 1) the other information is materially inconsistent with the consolidated annual financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated and 2) the consolidated business report has been prepared in accordance with the Hungarian Accounting Law and other relevant legal requirements, if any.

We are required to confirm whether the consolidated business report includes the non-financial statement as required by Subsection (5) of Section 134 of the Hungarian Accounting Law.

In our opinion, the consolidated business report of the Group for 2017 is consistent, in all material respects, with the 2017 consolidated annual financial statements of the Group and the relevant requirements of the Hungarian Accounting Law.

Since no other legal regulations prescribe for the Group further requirements with regard to its consolidated business report, we do not express opinion in this regard.

We also confirm that the consolidated business report includes the non-financial statement as required by Subsection (5) of Section 134 of the Hungarian Accounting Law.

Further to the above, based on the knowledge we have obtained about the Group and its environment in the course of the audit we are required to report whether we have identified any material misstatement in the consolidated business report, and if so, the nature of the misstatement in question. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated annual financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated annual financial statements in accordance with the Hungarian Accounting Law, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated annual financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated annual financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting. Management is required to apply going concern principle unless the applicability of that principle is precluded by other provisions or there are facts and circumstances that contradict with the continuance of the Group's business activity.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated annual financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated annual financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary, including also Regulation (EU) No. 537/2014 will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated annual financial statements.

As part of an audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary, including also Regulation (EU) No. 537/2014, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- ▶ Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated annual financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- ▶ Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- ▶ Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- ▶ Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated annual financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- ▶ Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated annual financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated annual financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- ▶ Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated annual financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated annual financial statements of the current period and are therefore the key audit matters.

Report on other legal and regulatory requirements

Reporting requirements on content of auditor's report in compliance with Regulation (EU) No. 537/2014:

Appointment and Approval of Auditor

We were appointed as statutory auditor by the General Assembly of Shareholders of the Company on August 21, 2017. Total uninterrupted engagement period, including previous renewals (extension of the period for which we were originally appointed) and reappointments for the statutory auditor, has lasted for 6 years.

Consistency with Additional Report to Audit Committee

Our audit opinion on the consolidated annual financial statements expressed herein is consistent with the additional report to the audit committee of the Company, which we issued in accordance with Article 11 of the Regulation (EU) No. 537/2014 on the same date as the date of this report.

Non-audit Services

We declare that no prohibited non-audit services referred to in Article 5(1) of Regulation (EU) No. 537/2014 were provided by us to the Company and its controlled undertakings and we remained independent from the Group in conducting the audit.

In addition to statutory audit services and services disclosed in the consolidated business report and in the consolidated annual financial statements, no other services were provided by us to the Company and its controlled undertakings.

The engagement partner on the audit resulting in this independent auditor's report is Gergely Szabó.

Budapest, 24 April, 2018

(The original Hungarian language version has been signed.)

Szabó Gergely
engagement partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Registration No.: 001165

Szabó Gergely
Registered auditor
Chamber membership No.: 005676

1 0 7 7 6 9 9 9 - 6 4 1 9 - 1 1 4 - 0 1

Statisztikai számjel

0 1 - 1 0 - 0 4 1 7 2 0

Cégjegyzék száma

SBERBANK MAGYARORSZÁG **Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

H-1088 Budapest, Rákóczi út 7.

Tel.: 06-1-328-6666

2017. évi **Konzolidált éves beszámolója**

Keltezés: Budapest, 2018. április 24.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató
Sberbank Magyarország Zrt.



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató
Sberbank Magyarország Zrt.

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
1. Pénzeszközök	27,343	34,069
2. Állampapírok	55,773	53,970
<i>a) forgatási célú</i>	<i>8,455</i>	<i>29,610</i>
<i>b) befektetési célú</i>	<i>47,318</i>	<i>24,360</i>
2./A Állampapírok értékelési különbözete	218	-1,403
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	73,245	55,954
<i>a) látra szóló</i>	<i>12,934</i>	<i>15,584</i>
<i>b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból</i>	<i>51,984</i>	<i>38,648</i>
ba) éven belüli lejáratú	44,927	31,691
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	41,990	21,338
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
bb) éven túli lejáratú	7,057	6,957
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7,020	6,924
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
<i>c) befektetési szolgáltatásból</i>	<i>8,327</i>	<i>1,722</i>
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
3./A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	194,450	201,874
<i>a) pénzügyi szolgáltatásból</i>	<i>194,412</i>	<i>201,874</i>
aa) éven belüli lejáratú	58,221	54,019
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab) éven túli lejáratú	136,191	147,855
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>b) befektetési szolgáltatásból</i>	<i>38</i>	<i>-</i>
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	38	-
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
4./A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1,455	1,491
<i>a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
aa) forgatási célú	-	-
ab) befektetési célú	-	-
<i>b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok</i>	<i>1,455</i>	<i>1,491</i>
ba) forgatási célú	1,455	1,491
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	1,455	1,491
bb) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
5./A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Eszközök (aktívák)

2017. december 31.

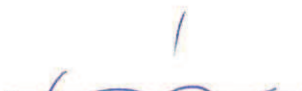
Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
b) változó hozamú értékpapírok	-	-
ba) forgatási célú	-	-
bb) befektetési célú	-	-
6./A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7. Részvények, részesedések befektetési célra	300	364
a) részvények, részesedések befektetési célra	300	364
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	67	67
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
7./A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
9. Immateriális javak	1,332	2,061
a) immateriális javak	1,332	2,061
b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10. Tárgyi eszközök	1,693	1,549
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1,693	1,549
aa) ingatlanok	1,313	1,188
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	374	361
ac) beruházások	6	-
ad) beruházásra adott előlegek	-	-
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
ba) ingatlanok	-	-
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
bc) beruházások	-	-
bd) beruházásra adott előlegek	-	-
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11. Saját részvények	-	-
12. Egyéb eszközök	963	1,171
a) készletek	458	81
b) egyéb követelések	505	1,090
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	6	26
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
c) Konszolidációból adódó (számitott) társasági adókövetelés	-	-
12./A Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12./B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	1,139	568
13. Aktív időbeli elhatárolások	3,196	2,997
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	2,608	2,320
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	332	324
c) halasztott ráfordítások	256	353
Eszközök összesen	361,107	354,665
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK		
{(1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei}	163,884	169,064
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK		
{(2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez illetve tételhez kapcsolódó értékei}	194,027	182,604

Keltetés: Budapest, 2018. április 24.



Szabó Richard
 Elnök-vezérigazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.



Tüdisoné Gyöngyösi Éva
 Pénzügyi igazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Források (Passzívák)
 2017. december 31

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	67,657	44,435
<i>a) látraszóló</i>	1,639	967
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	62,951	43,468
ba) éven belüli lejáratú	31,701	9,873
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	25,010	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	4,949	8,015
- elszámolóházzal szemben	-	-
bb) éven túli lejáratú	31,250	33,595
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	21,560	17,446
- elszámolóházzal szemben	-	-
c) befektetési szolgáltatásból	3,067	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	218,739	244,808
<i>a) takarékbetétek</i>	8	7
aa) látraszóló	-	-
ab) éven belüli lejáratú	8	7
ac) éven túli lejáratú	-	-
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	218,663	244,663
ba) látraszóló	136,386	174,754
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb) éven belüli lejáratú	65,150	68,058
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bc) éven túli lejáratú	17,127	1,851
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c) befektetési szolgáltatásból	68	138
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	68	138
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	5,517	5,504
<i>a) kibocsátott kötvények</i>	5,517	5,504
aa) éven belüli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab) éven túli lejáratú	5,517	5,504
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
ba) éven belüli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb) éven túli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Források (Passzívák)
 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
ca) éven belüli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
cb) éven túli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4. Egyéb kötelezettségek	2,813	2,559
a) éven belüli lejáratú	2,813	2,559
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	237	250
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
b) éven túli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4.IA Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	1,419	925
5. Passzív időbeli elhatárolások	3,101	3,278
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	118	171
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,958	3,065
c) halasztott bevételek	25	42
6. Céltartalékok	725	828
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	407	270
c) általános kockázati céltartalék	-	-
d) egyéb céltartalék	318	558
7. Hátrasorolt kötelezettségek	21,008	8,684
a) alárendelt kölcsöntőke	21,008	8,684
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	21,008	8,684
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
aa) Tőkekonzolidációs különbözet	-	-
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
8. Jegyzett tőke	3,727	3,727
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10. Tőketartalék	88,362	91,500
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	87,472	90,610
b) egyéb	890	890
11. Általános tartalék	-	-
12. Eredménytartalék (±)	-39,641	-51,228
13. Lekötött tartalék	-	-
14. Értékelési tartalék	447	326
a.) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
b.) valós értékelés értékelési tartaléka	447	326
15. Tárgyévi eredmény (±)	-6,132	500
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (±)	-6,601	-1,260
17. Konzolidáció miatti változások (±)	-34	79
- adósságonkonzolidálás különbözetéből	-	-
- közbeni eredmény különbözetéből	-34	79
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
Források összesen	361,107	354,665
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
[1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	242,251	257,281
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	74,902	49,634
- SAJÁT TŐKE		
(8-9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	40,128	43,644


1 0 7 7 6 9 9 9 - 6 4 1 9 - 1 1 4 - 0 1
Statistikai számjel

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.


MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Források (Passzívák)
2017. december 31.

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
Mérlegen kívüli követelések	360,688	314,668
1. Független követelések	215,670	230,392
2. Biztos (jövőbeni) követelések	145,018	84,276
Mérlegen kívüli kötelezettségek	231,982	222,094
1. Független kötelezettségek	87,382	138,299
2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	144,600	83,795

Keltezés: Budapest, 2018. április 24.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató
Sberbank Magyarország Zrt.



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató
Sberbank Magyarország Zrt.

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK)
 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10,051	10,697
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1,802	2,512
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8,249	8,185
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	352	273
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1,889	1,558
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	638	601
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	8,162	9,139
3. Bevételek értékpapírokból	35	36
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-	-
d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	35	36
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	6,816	7,276
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6,796	7,251
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	27	3
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	20	25
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	2,961	1,837
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2,961	1,837
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1,367	34
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
b) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	871	625
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2,378	1,188
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- értékelési különbözet	-	-
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	71	164
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- értékelési különbözet	-	-
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1,112	1,639
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- értékelési különbözet	228	449
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	2,548	2,038
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	37	35
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	-
- értékelési különbözet	1,305	1,056
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	4,955	2,404
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	71	71
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK)
 2017. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
b) egyéb bevételek	4,884	2,333
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	429	532
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- készletek értékvesztésének visszairása	-	-
8. Általános igazgatási költségek	10,511	10,130
a) személyi jellegű ráfordítások	5,801	5,162
aa) bérköltség	4,291	3,880
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	223	293
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	-	-
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
ac) bérjárulékok	1,287	989
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1,130	834
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	4,710	4,968
9. Értékcsökkenési leírás	1,284	933
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	8,989	4,712
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	71	71
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
b) egyéb ráfordítások	8,918	4,641
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- készletek értékvesztése	-	-
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8,236	5,474
a) értékvesztés követelések után	8,134	5,430
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	102	44
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5,056	5,459
a) értékvesztés visszairása követelések után	4,625	5,278
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	431	181
12/A Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	38	977
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	6	5
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-6,118	881
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-6,118	881
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a)-10.a)]	-	-
16. Rendkívüli bevételek	-	-
17. Rendkívüli ráfordítások	-	-
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	-	-
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	-6,118	881
20. Adófizetési kötelezettség	14	381
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	-	-
21. Adózott eredmény (+19-20)	-6,132	500
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
23. Tárgyévi eredmény (+21-/+22)	-6,132	500

Keltezés: Budapest, 2018. április 24.

Szabó Richard
 Elnök-vezérigazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.

Tudiscona Gyöngyösi Éva
 Pénzügyi igazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.

SBERBANK Magyarország
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. december 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

TARTALOMJEGYZÉK

1.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	2
1.1.	A SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT. BEMUTATÁSA	2
1.2.	A SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT. SZÁMVITELI RENDSZERÉNEK JELLEMZŐI	7
1.3.	SZÁMVITELI POLITIKA	9
1.3.1.	Általános értékelési szabályok	9
1.3.1.1.	Deviza eszközök és források értékelése	9
1.3.1.2.	Valós értéken történő értékelés szabályai	10
1.3.1.3.	Követelések értékelésének szabályai	14
1.3.1.4.	Befektetések értékelésének szabályai	15
1.3.1.5.	Immateriális javak és tárgyi eszközök értékelésének szabályai	16
1.3.1.6.	A kamatok elszámolása és függővé tétele	17
1.3.1.7.	Konzolidáció	17
1.4	Mérlegfordulónap utáni lényeges események	18
1.5	A Bank könyvvizetést szolgáló informatikai rendszerei	19
2.	SPECIÁLIS RÉSZ	21
2.1.	A Bankcsoport 2017. évi főbb mutatószámai és értékelése	21
2.2.	A bankcsoport vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete	22
2.2.1.	Eszközök	22
2.2.2.	Források	29
2.2.3.	Eredménykimutatás	36
2.2.4.	Mérlegen kívüli tételek	45
2.2.5.	Tájékoztató adatok	47

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.1. A Sberbank Magyarország Zrt. bemutatása

A Sberbank Magyarország 1993. augusztus 27-én kezdte meg működését Magyarországi Volksbank Zrt. néven. Alapításkori jegyzett tőkéje 1,000 millió forint, és a kizárólagos tulajdonos az Österreichische Volksbanken AG (ÖVAG) volt. A Bank főrésztvényese 1996-tól a Volksbank International AG (VBI), az ÖVAG leányvállalata. 2012. február 15-én lezárult a VBI 100%-os akvizíciójának folyamata, melynek eredményeképpen a Bank többségi tulajdonosa az oroszországi Sberbank leányvállalata lett. 2012. november 5-től az anyavállalat Sberbank Europe AG néven működik tovább.

2013. november 1-től Bankunk új neve Sberbank Magyarország Zrt.

A Bank alapításkori jegyzett tőkéje működése során több alkalommal megemelésre került.

A Bank jegyzett tőkéje 2014. december 31-én és 2015. december 31-én egyaránt 37,268 millió forint volt, azonban 2015. december 31-én a bank többségi tulajdonosa, a Sberbank Europe AG tőkeemelését hajtott végre, melyet a cégbíróság a mérleg fordulónapját követően, 2016. január 12-én jegyezte be. A tőkeemelés eredményeképpen a Bank jegyzett tőkéje e naptól kezdődően 37,269 millió forintra emelkedett. míg az ársziós tőkeemelés fennmaradó része, 9,427.5 millió forint a tőketartalékba került.

Ezt követően a Bank 2016.01.20-án megtartott rendkívüli közgyűlésén a tulajdonosok a jegyzett tőke 33,542.1 millió forinttal történő leszállításáról döntöttek a részvények 1 millió forintos névértékének 100 ezer forintos névértékre való változtatásával oly módon, hogy a jegyzett tőkét csökkentő összeg teljes egészében az eredménytartalékot növelte.

A tőkeleszállítást a Cégbíróság 2016.05.03-án jegyezte be. A 2016.06.15-én megtartott újabb rendkívüli közgyűlésen a tulajdonosok a Bank 3,726.9 millió forintos tőkéjének egy darab 100 ezer forint névértékű törzsrészvény kibocsátása révén való megemeléséről döntöttek. Az egy darab részvény 4,189,725 ezer forintos kibocsátási értékének névérték feletti részét árszióként a Bank a tőketartalékba helyezte. Ezt a tőkeemelést a Cégbíróság 2016.07.11-én jegyezte be.

2017-ben a tulajdonos újabb tőkeemelésről döntött, amelynek során a Bank jegyzett tőkéje 100 ezer Ft-tal, míg a tőketartalék 3,137.9 millió Ft-tal emelkedett. A tőkeemelést a Cégbíróság 2017. december 14-én jegyezte be.

A Bank cégbíróságon bejegyzett alaptőkéje így 2017. december 31-én 37,271 db, nyomdai úton előállított, egyenként 100 ezer forint (azaz százezer magyar forint) törzsrészvényből áll. A tőketartalék összege 91,500 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A tulajdonosi szerkezet és a részvények megoszlása 2017. december 31-én a következő:

Részvényes	Törzs-részvények száma (darab)	Szavazati arány (%)	Részvények száma összesen (darab)	Tulajdoni arány (%)
Sberbank Europe AG AT 1010 Wien Schwarzenberplatz 3.	36,871	99	36,871	99
Türkiye Halk Bankasi TU 06240 Ankara Eskisehir Yolu 2. Cadde No: 63, Söğütözü	400	1	400	1
Összesen:	37,271	100	37,271	100

A Sberbank Magyarország Zrt. főbb adatai:

- székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út 7.
- cégjegyzék száma: 01-10-041720
- adószáma: 10776999-2-44
- Statisztikai számjele: 10776999-6419-114-01
- MNB-nél vezetett pénzforgalmi számla száma: 19017004-00201414
- internetes honlapjának címe: www.sberbank.hu

A Sberbank Magyarország Zrt. a következő tevékenységeket jogosult ellátni:

TEÁOR szerint:

- 6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés - Főtevékenység
- 6492 '08 Egyéb hitelnújtás
- 6499 '08 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés
- 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 6629 '08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

A Bank tevékenységével összefüggésben a Hpt. 3. § (1) bek. szerint pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek végzése forintban, illetőleg devizában, valutában:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása
- hitel és pénzkölcsön nyújtása

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- pénzügyi lízing
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása
- elektronikus pénz kibocsátása
- olyan papíralapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak
- kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás
- hitelreferencia szolgáltatás, valamint
- követelésvásárlási tevékenység.

A Hpt. 3. § (2) bek. szerint kiegészítő pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, valutában, illetve devizában:

- pénzváltási tevékenység
- fizetési rendszer működtetése
- pénzfeldolgozási tevékenység
- pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon
- forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység

A Bank tevékenységével összefüggésben a Bszt. 5. § (1) bek. szerint befektetési szolgáltatási tevékenység a következő tevékenységek üzletszerű folytatása :

- megbízás felvétele és továbbítása
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára
- saját számlás kereskedés
- portfóliókezelés
- befektetési tanácsadás
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
- multilaterális kereskedési rendszer működtetése

A Bszt. 5. § (2) bek. szerint kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység a következő tevékenységek üzletszerű folytatása:

- pénzügyi eszköz letéti őrzése, nyilvántartása valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
- letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése
- befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés
- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- befektetési hitel nyújtása a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás
- származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás

A konszolidálásba bevont leányvállalatok által végzett tevékenységek

TEÁOR szerint:

V-Dat Informatikai Szolgáltató és Kereskedelmi Kft.

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)
- 6820'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
- 2611'08 Elektronikai alkatrész gyártása
- 4614'08 Gép, hajó, repülőgép ügynöki nagykereskedelme
- 4651'08 Számítógép, periféria, szoftver nagykereskedelme
- 4652'08 Elektronikus, híradás-technikai berendezés, és alkatrészei nagykereskedelme
- 4666'08 Egyéb irodagép, berendezés nagykereskedelme
- 4741'08 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
- 4742'08 Telekommunikációs termék kiskereskedelme

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

-
- 5819'08 Egyéb kiadói tevékenység
 - 5821'08 Számítógépes játék kiadása
 - 5829'08 Egyéb szoftverkiadás
 - 6201'08 Számítógépes programozás
 - 6202'08 Információ-technológiai szaktanácsadás
 - 6203'08 Számítógép-üzemeltetés
 - 6209'08 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
 - 6311'08 Adatfeldolgozás, web-hosztíng szolgáltatás
 - 6312'08 Világháló-portál szolgáltatás
 - 7010'08 Üzletvezetés
 - 7021'08 PR, kommunikáció
 - 7022'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
 - 7112'08 Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás
 - 7120'08 Műszaki vizsgálat, elemzés
 - 7490'08 M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
 - 7733'08 Irodagép kölcsönzés (beleértve: számítógép)
 - 8299'08 M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
 - 8560'08 Oktatást kiegészítő tevékenység
 - 9511'08 Számítógép, -periféria javítása

East Site Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasználó Kft.

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)
- 6820'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

Egressy 2010 Kft. v.a.

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)
- 6832'08 Ingatlankezelés

Károlyi Ingatlan 2011 Kft.

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)
- 6820'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

Egressy Immo Kft. v.a. (2017.06.14 óta)

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)

Vezető tisztségviselők

A Sberbank Magyarország Zrt. vezető tisztségviselői 2017. december 31-én:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Felügyelő Bizottság tagjai	Tisztség	Delegáló
Hans Gerhard Randa	elnök	Sberbank Europe AG
Elena Valentinovna Viklova	tag	Sberbank Europe AG
Yulia Arsentyeva Vitalievna	tag	Sberbank Russia
Martin Frank	tag	Sberbank Europe AG

Igazgatóság tagjai	Tisztség
Szabó Richard	elnök
Tudisconé Gyöngyösy Éva	tag
Kalmár Bence	tag
Fodor Tamás	tag

1.2. A Sberbank Magyarország Zrt. számviteli rendszerének jellemzői

A Sberbank Magyarország Zrt. az alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Sztv.) és hatályos módosításai,
- a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és az azt módosító rendelkezései (továbbiakban: Szkr.),
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Tv. (továbbiakban Tpt.) és hatályos módosításai,
- a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. (továbbiakban: Bszt.)
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. Törvény és hatályos módosításai (továbbiakban: Taot.),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény és módosító rendelkezései (továbbiakban: Hpt.)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- a Bankra vonatkozó jogszabályokra vonatkozó felügyeleti útmutatások és szabályok
- egyéb, a Bankra vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső banki szabályozások

Ezen szabályoknak való megfelelés megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint az éves beszámoló összeállításának feltételeit, ugyanígy a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének alapjait.

A Sberbank Magyarország Zrt. a számviteli rendszerében, valamint az éves beszámoló elkészítése során érvényesíti a törvényben és a kormányrendeletben meghatározott számviteli alapelveket.

A 2017. évi beszámoló fordulónapja 2017. december 31.

A Bank a gazdasági események tárgyévi beszámolóra kifejtett hatásait 2018. január 8-ig, azaz a mérlegkészítés napjáig bezárólag vette figyelembe.

A Bank a kormányrendelet 1. számú melléklete szerinti mérleget és 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatást készít az éves beszámolójában, a Sztv. 10. § alapján; a Sztv. 116-117. § és a kormányrendelet 4. és 5. számú mellékletének figyelembevételével pedig konszolidált éves beszámolót állít össze.

A Sberbank Europe AG (Ausztria, 1010 Bécs, Schwarzenberg út 3.) készíti a vállalkozáscsoport legkisebb egységének konszolidált beszámolóját az IFRS előírásai alapján, amelybe a Sberbank Magyarország Zrt-t leányvállalatként bevonták. A Sberbank of Russia (Oroszország, 117997 Moszkva, Vavilova utca 19.) rendelkezik a Sberbank Europe AG részvények 100%-ával, és készíti a vállalkozáscsoport legnagyobb egységének konszolidált beszámolóját.

A Bank éves beszámolóját köteles könyvvizsgálóval hitelesíttetni. A könyvvizsgálatot az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20., Cégjegyzék száma: 01-09-267553; MKK tagsági szám:001165) végzi.

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy Szabó Gergely (anyja neve: Kiss Zsuzsanna; Lakcíme:1202 Budapest, Mézes u. 35.; Kamarai nyilvántartási száma: 005676).

A Bank számviteli nyilvántartásaiért Tudisconé Gyöngyösy Éva Pénzügyi Igazgató felel. (MKK tagsági szám: 005792).

A Bank éves beszámolójának aláírására Szabó Richárd Elnök-vezérigazgató (lakcím: 1052 Budapest, Vitkovics Mihály utca 8.) és Tudisconé Gyöngyösy Éva Pénzügyi Igazgató együttesen jogosult.

1.3. Számviteli politika

A gazdasági eseményeket a tényleges felmerülés időpontjának megfelelő dátummal kell a könyvekben rögzíteni, amennyiben az a számvitelileg még le nem zárt évre vonatkozik. A devizaátváltással járó azonnali devizaügyletek az üzletkötés napjával kerülnek a könyvekben rögzítésre. Az ilyen ügyletekből eredő követelések és kötelezettségek a devizapozíciót az üzletkötés napjától módosítják.

Az Sberbank Magyarország Zrt. naponta elszámolja:

- a devizaeszközei és -forrásai, illetve mérlegen kívül kimutatott, határidős ügyletekből származó követelései és kötelezettségei átértékeléséből eredő devizaárfolyam-különbözeteket, valamint
- a mérlegben szereplő és a mérlegen kívül kimutatott, fedezeti ügyletekből származó követelések és kötelezettségek időarányos kamatához kapcsolódó időbeli elhatárolásokat.

A Kormányrendelet értelmében és adatszolgáltatás céljából, a Bank havonta köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint eredményszámláit lezárni, és főkönyvi kivonatot készíteni.

A havi zárások alkalmával havonta készít főkönyvi kivonatot, és ezek alátámasztására havonta végrehajtja:

- pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékelését
- értékcsökkenési leírások elszámolását
- követelések értékvesztéseivel kapcsolatos elszámolásokat.

1.3.1. Általános értékelési szabályok

1.3.1.1. Deviza eszközök és források értékelése

A Bank naponta a saját maga által jegyzett devizaárfolyamon átszámított forintértékre átértékeli a deviza (valuta) készleteket, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseket és kötelezettségeket.

A havi zárások alkalmával, illetve év végén az átértékeléshez az MNB által közzétett, az időszak utolsó napján érvényes deviza árfolyamok kerülnek felhasználásra. (Lsd. továbbá 1.4 pont)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1.3.1.2. Valós értéken történő értékelés szabályai

A Bank 2005. január 1-étől alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

A portfólióba történő besorolás

A valós értéken történő értékelés alkalmazása szempontjából a fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi eszközök - a törvény egyéb előírásai szerinti befektetett pénzügyi eszközzé vagy forgóeszközzé történő minősítés érintése nélkül - a következők szerint kerülnek besorolásra:

- a) kereskedési célú pénzügyi eszközök,
- b) értékesíthető pénzügyi eszközök,
- c) lejáratig tartott pénzügyi eszközök,
- d) a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések.

A Bank különböző portfólióinak fenti besorolása alapján meghatároztuk az egyes portfóliók értékelési elveit:

- A valós értéken a következő eszközök kerülnek kiértékelésre:
 - Állampapírok (kereskedési célú, értékesíthető),
 - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kereskedési célú, értékesíthető),
 - Részvények és más változó hozamú értékpapírok (forgatási célú),
 - Származékos ügyletek.
- Bekerülési értéken a következő eszközök kerülnek kiértékelésre:
 - Lejáratig tartott állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
 - Hitelintézetekkel szembeni követelések,
 - Ügyfelekkel szembeni követelések,
 - Befektetési célú részvények, részesedések,
 - Egyéb követelések.
- A valós értéken a következő források kerülnek kiértékelésre:
 - Származékos ügyletek.
- Bekerülési értéken a következő források kerülnek kiértékelésre:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek,
- Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- Hátrасorolt kötelezettségek,
- Egyéb kötelezettségek.

Az értékelés szabályai

A valós értéken történő értékelés alá vont devizaeszközök és devizakötelezettségek értékelésére is alkalmazni kell a hitelintézetek esetében a Kormányrendelet 9. § (4)-(8) bekezdését.

Speciális szabályok

Bankunk a kereskedési célú eszközeinek értékelését 2013. január 1-je óta a Murex rendszer segítségével hajtja végre. Ez a rendszer napi szinten feltöltésre kerül a „Bloomberg”, illetve a „Reuters”, mint autentikus és általánosan elfogadott piaci adatszolgáltatók által a piaci árfolyamokkal és a hozamgörbékkel. Ezen piaci adatok segítségével végezzük el a kereskedési célú portfóliók kiértékelését.

FxSwap és FxForward ügyletek esetében a Bank a könyvvezetésében és közgazdasági szempontból megkülönbözteti a kamatkockázati és az árfolyamkockázati pozíciókat, azonban az eredménykimutatásban a kamat- és árfolyamhatásokat a számviteli szabályok szerint összevontan a kereskedési tevékenység bevételei és ráfordításai között számolja el.

Az opciós ügyletek esetében a Murex által meghatározott értéket vesszük figyelembe, ebből levonva a prémiumot, mivel az külön kerül elszámolásra.

A származékos ügyletek esetében alkalmazott általános értékelési eljárások

Határidős deviza adás-vétel

A Bank a tranzakció két, eltérő devizájú és ellentétes irányú pénzáramlását a megfelelő hozamgörbe pontokkal lediszkontálja, majd ezen pénzáramlásokat az aktuális MNB árfolyammal bázis devizára átváltva összegzi.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Deviza swap

A deviza swap ügyletet a Bank felbontja egy spot és egy ellentétes outright forward ügyletre, majd a forward ügyletet a határidős deviza adás/vétel-nél megfogalmazottak szerint nettó pénzáramlásokká alakítja és a lejáratuknak megfelelő kamatlábakkal diszkontálva határozza meg az ügyletek piaci értékét.

Kamatláb swap (IRS)

A kamatláb swap ügylet értékelése a következő módon történik:

- Az alap swap ügyletet a Bank szétbontja a teljesítési határidővel megegyező lejáratú fix kamatozású értékpapír rövid pozíciójára és egy, a következő kamatrögzítés időpontjában átárazódó (vagy lejáró) változó kamatozású értékpapír hosszú pozíciójára.
- Az előzővel ellentétes ügylet esetén a változó kamatozású papír rövid pozícióját és a fix kamatozású papír hosszú pozícióját veszi a Bank.

A Bank a tranzakció két ellentétes irányú pénzáramlását a fent leírt módszerrel, piaci adatokból képzett hozamgörbe pontokkal lediszkontálja, majd ezen pénzáramlásokat az aktuális MNB árfolyammal bázis devizára átváltva összegzi.

Bázis swap

A Bank az értékelést az IRS ügyletekhez hasonlóan végzi, annyi változással, hogy a felbontott szintetikus értékpapírok különböző devizában vannak, illetve mindkét láb kamatozása jellemzően változó kamatozású.

FX opció

Az opciók értékeléséhez a Murex Front Office rendszerben beállított Black-Scholes modellt használjuk.

Egyéb opció

Az egyéb opciók értékeléséhez a partner által jegyzett árfolyamot használja a Bank.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az **értékesíthető kategóriába sorolt eszközök esetében** a Bank a számviteli politikában rögzítette, hogy ezen eszközeit valós értéken értékeli, és azt következetesen alkalmazza. Az adott eszközhöz kapcsolódóan vezetett analitikus nyilvántartásban egyértelműen rögzített, hogy az valós értéken történő értékelés alá vont, azáltal, hogy a „Clavis” rendszerben ezen eszközöket „investment available for sale” jelzéssel különböztetjük meg a többitől.

Az értékesíthető pénzügyi eszköznek minősített, hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni és egyéb követelések, valamint befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések törlesztéssel csökkentett bekerülési értéke alá történő értékelésére a bekerülési értéken történő értékelés általános szabályai vonatkoznak. Bankunk esetében alkalmazni kell azokra a Szkr 13. § (1)-(2) és (5) bekezdését, valamint a Szt. 59/B.§ (9) bekezdését.

Év közben havonta minősítésre kerülnek az értékesíthető kategóriába sorolt befektetett eszközök, illetve a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések és ennek alapján, ha a minősítés romlott értékvesztést kell elszámolni, illetve, ha a minősítés eredménye javult, az értékvesztés visszaírásával kell az eszközök könyv szerinti értékét növelni. A törlesztésekkel csökkentett bekerülési érték fölé való értékelés a valós értékelés értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra.

Speciális szabályok

Bankunk a **kereskedési célú és értékesíthető eszközeinek** értékelését a Murex rendszer segítségével hajtja végre. Az állampapírok és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a valós érték a Murex által meghatározott piaci értéket jelenti. Az állampapírok értékeléséhez a tényleges adásvételek alapján meghatározott piaci adatokat használja a Murex. Ha az adott állampapírra nem áll rendelkezésre piaci adat a tényleges adásvételek alapján, a Bank a piaci értéket az állami kitétségre vonatkozó zéró kupon hozamgörbével való diszkontálással határozza meg.

A kereskedési célúvá és értékesíthetővé át nem sorolt eszközök értékelési szabályai:

A kereskedési célúvá illetve értékesíthetővé át nem sorolt saját követelésnek minősülő hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni és egyéb követelések, valamint a lejáratig tartott, vásárolt követelések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a valós értékelés alá nem vont értékesíthető pénzügyi eszköznek minősülő vásárolt követelések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékelése a

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

bekerülési értéken történő értékelés szabályai szerint történik. Hitelintézeteknél alkalmazni kell azokra a Szkr. 13. § (1)-(2), (5) bekezdését.

Év közben havonta minősíteni kell kintlévőségeket, és annak alapján, ha a követelés minősítése romlott, értékvesztést kell elszámolni a követelés után, illetve, ha a követelés minősítése javult az értékvesztés visszaírásával kell a követelés könyv szerinti értékét növelni.

Egyéb értékelési szabályok

A valós értéken történő értékelés esetén is alkalmazni kell a Szkr. 13. § (6) bekezdése szerinti céltartalék felhasználást. A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kell elszámolni a – mérlegen kívüli tételek közé tartozó – függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek minősítése alapján az egyéb ráfordításokkal szemben képzett kockázati céltartalék összegét. Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék többletet legfeljebb az üzleti évi képzés összegéig fel kell szabadítani az egyéb ráfordítások csökkentéseként, az üzleti évi képzés összegét meghaladó céltartalék többlet felszabadítását egyéb bevételként kell elszámolni. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni az egyéb bevételekkel szemben.

Továbbá a Szkr. 13. § (7) bekezdésében a felhasználásra vonatkozó előírások is alkalmazhatók, amely szerint az általános kockázati céltartalékot akkor lehet felhasználni, ha az adott eszköz hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítésekor, a könyvekből való kivezetésekor veszteség keletkezik, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatt veszteség realizálódik. Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség - céltartalékkal nem fedezett összege - miatt keletkezett veszteség realizálásakor annak összegében kell az általános kockázati céltartalékot felhasználni. A Bank a korábbi években megképzett általános kockázati céltartalékot már 2012-ben teljes egészében felhasználta.

1.3.1.3. Követelések értékelésének szabályai

A Bank a hiteleket az előírásoknak megfelelően havonta, illetve negyedévente minősíti és besorolja azokat a teljesítő kitettség és a nem teljesítő kitettség kategóriák valamelyikébe, mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, -felszabadítás, illetve -felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

A Bank az értékvesztés elszámolása során a Számviteli törvény 55.§ (2) bekezdésének, valamint a 250/2000. Korm. rendelet értelmezésében az adósonkénti együttesen kisösszegű követelésnek azokat a követeléseket tekinti, melyek adósonkénti összege nem haladja meg a 100,000,000 Ft-ot.

A Bank 2012. február 29-től a követelések esetében az értékvesztést, illetve annak visszairását devizában is nyilvántartja, azok forintértékre való átszámításakor a deviza eszközök és források értékelésének szabályait alkalmazza (Isd. továbbá 1.4).

1.3.1.4. Befektetések értékelésének szabályai

A tulajdonosi részesedést jelentő befektetéseket megtestesítő értékpapírokat bekerülési értéken veszi nyilvántartásba a Bank, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken mutatja ki a mérlegben.

Értékvesztést számol el Bankunk a tartós tulajdoni befektetést jelentő befektetéseknél (függetlenül attól, hogy befektetési vagy forgatási célú), ha a mérlegkészítés időpontjában a befektetés könyv szerinti értéke tartósan és jelentős összegben meghaladja a befektetés piaci értékét. Az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözete.

A piaci érték megállapításakor figyelembe vesszük:

- a társaság tartós piaci megítélését,
- a befektetés felhalmozott osztalékkal csökkentett tőzsdei, tőzsdén kívüli árfolyamát, annak alakulását, tendenciáját,
- a megszűnő társaságból várhatóan megtérülő összeget,
- a társaság saját tőke / jegyzett tőke, illetve a befektetés könyv szerinti értéke / névértéke mutatók viszonyát (az utóbbi nem felső korlátja a megállapított értékvesztés összegének).

A Bank, ha a következő év(ek)ben a befektetés mérlegkészítéskori piaci értéke tartósan és jelentős összegben nagyobb a könyv szerinti értéknél, akkor a korábban elszámolt

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

értékvesztés összegét visszairással csökkenti. Az így növelt befektetési érték nem lehet nagyobb a befektetés eredeti bekerülési értékénél.

1.3.1.5. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékelésének szabályai

A Bank az immateriális javait és a tárgyi eszközeit tényleges beszerzési áron tartja nyilván.

A Bank értékcsökkenést az immateriális javaknál, valamint a tárgyi eszközöknél a számviteli törvény előírásainak figyelembe vételével számol el.

Az értékcsökkenés elszámolásánál a lineáris módszert alkalmazzuk.

A Bank a maradványérték szempontjából 5 millió forintot, mint értékhatárt tekint jelentősnek. Ez alatt az értékhatár alatt nulla maradványértéket számol el.

Alkalmazott amortizációs normák jegyzéke

IMMATERIÁLIS JAVAK	
Vagyon értékű jogok	15.00%
Üzleti vagy cégérték	15.00%
Szellemi termékek	
Szoftverek	max 25.00%
Egyéb szellemi termékek	max 25.00%
HITELINTÉZETI TEVÉKENYSÉGET SZOLGÁLÓ TÁRGYI ESZKÖZÖK	
Ingtatlanok	
Épületek, Épületrészek, tulajdoni hányad saját	2.00%
Saját ingatlanon végzett ráaktiválások	max 10.00%
Bérelt ingatlanon végzett ráaktiválások	Bérelti szerz.alapján
Műszaki és egyéb berendezések, gépek	
Ügyvitel technikai eszközök és berendezések	14.50%
Másoló és sokszorosító gépek, berendezések	14.50%
Egyéb ügyvitel technikai gépek	14.50%
Híradástechnikai készülékek és berendezések	14.50%
Igazgatási és egyéb (irodai) felszerelési tárgyak	14.50%
Szerszámok	14.50%
Számítógépek és számítástechnikai eszközök	max. 20.00%
Biztonsági berendezések	14.50%
Járművek	
Járművek	20.00%

A 100 ezer forint alatti, egyedi értékű tárgyi eszközök értékcsökkenését az aktiválás időpontjában egy összegben számoljuk el.

A Bank terven felüli értékcsökkenést számol el az immateriális javaknál, az immateriális javak között aktivált vagyoni értékű jogok és szellemi termékek után, ha ezek megsemmisülnek, elavulnak, vagy a piac értékítélete alapján értékük csökken.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A tárgyi eszközöknél a Bank terven felüli értékcsökkenést számol el, ha

- a tárgyi eszköz (ide értve a beruházást is) könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke;
- a tárgyi eszköz, valamint a beruházás az üzleti tevékenység folytatásához feleslegessé vált, vagy ha a tárgyi eszköz, beruházás megrongálódott, megsemmisült és ennek következtében már rendeltetésszerűen nem használható.

1.3.1.6. A kamatok elszámolása és függővé tétele

Év végén a Bank függővé tette a december 31-ig a tárgyévre időarányosan járó kamatok közül azokat, amelyek esedékessé váltak a mérlegkészítés napjáig, de nem folytak be.

Ugyancsak függővé tette a Bank azokat a december 31-ig, a tárgyévre időarányosan járó kamatokat, amelyek a mérlegkészítés napjáig nem váltak esedékessé, és a hozzájuk kapcsolódó alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott.

Azokat az üzleti évre időarányosan járó kamatokat, amelyek be is folytak a mérleg fordulónapja, és a mérlegkészítés napja között, a Bank kamatbevételeként számolta el.

1.3.1.7. Konszolidáció

A konszolidálásba bevont vállalkozások eszközeinek és kötelezettségeinek elszámolása és értékelése az anyavállalatnál alkalmazott módszerek szerint történt.

2017. évben egy új leányvállalat került a Bank tulajdonába, az Egressy Immo Kft, amelynek a Bank az egyetlen tulajdonosa. A korábbi évekhez hasonlóan a 100%-ban tulajdonolt leányvállalatok a konszolidációba teljes körűen bevonásra kerültek, az Egressy Immo Kft. tárgyévi eredményéből a vásárlás napjától, 2017. június 14-től kimutatott eredmény kerül figyelembe vételre a konszolidált beszámolóban.

A Bank vezetősége 2017. évben döntött az Egressy 2010 Kft. és az Egressy Immo Kft. végelszámolással történő bezárásáról. A tevékenységet záró beszámolók 2017. szeptemberben elkészültek 2017.01.01-2017.08.31 időszakra és a végelszámolás jelenleg is folyamatban van.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Bank 2017.12.31-én az alábbi leányvállalatait vonja be a konszolidációba:

- V-Dat Informatikai Kft.
- East Site Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasznosító Kft. (korábbi nevén: Új Garay tér Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasznosító Kft.)
- Egressy 2010 Kft. v.a.
- Károlyi Ingatlan 2011 Kft.
- Egressy Immo Kft. v.a. (eredmény figyelembevételére 2017.06.14-től)

1.4 Mérlegfordulónap utáni lényeges események

A Bank 2017-ben döntött egy új bankfiók nyitásáról Pakson. Első lépésként 2017. novemberében üzembe helyezésre került egy új ATM, majd 2018. április elején az új bankfiók is megnyílt.

A Bank vezetősége 2017-ben döntött arról, hogy a két külön irodaházban elhelyezett központi területeket egy irodaházba összevonja, melynek következtében a Bank székhelye megváltozik. Az új székhely címe: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3. Ez az összevonás a tervek szerint 2018. első félévében lezajlik. A vezetőség szándékai szerint a saját tulajdonban lévő jelenlegi székház a közeljövőben értékesítésre kerül.

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett, a KKV hitelezést elősegítő "HIRS programban" a Sberbank Magyarország Zrt. részt vesz. A Bank 7.5 milliárd forintos hitelnövekedést eredményező tranzakciót vállalt. Az MNB a program keretében kedvezményes kondíciókkal egy speciális derivatív ügyletet, illetve pótlólagos tartalékelhelyezési lehetőséget biztosított. A kedvezményes kondíciók igénybevételének jogosultságát az MNB a Bank adatszolgáltatásai alapján utólag vizsgálja. A kedvezményes kondíciókból eredő eredményt az MNB vizsgálatának lezárultáig az óvatosság elve alapján nem számolja el a Bank.

A 2015. évi CLXXVIII. törvény előírásai alapján a Bank 2018. január 1-től a nemzetközi számviteli standard-ek (IFRS) szerint köteles elkészíteni az éves beszámolóját, így a Bank 2017. január 1-re vonatkozóan az IFRS 1 előírásai szerinti nyitómérleget készített, melyben a Számviteli törvény alapján készített 2016.12.31-re vonatkozó mérleg és az IFRS szerinti nyitómérleg különbözeteit a tőke megfelelő elemeivel szemben számolta el. 2018. január 1-én a Bank hatálybaléptette új, a nemzetközi számviteli standard-eknek megfelelő számviteli politikáját, azonban az IFRS által nem szabályozott kérdésekben továbbra is a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet előírásai az érvényesek.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A nemzetközi számviteli standard-ek első alkalmazásával egyidejűleg a Bank köteles 2018. január 1-től az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok alkalmazására, melynek következtében a Bank hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék állománya jelentősen megváltozott.

1.5 A Bank könyvvezetést szolgáló informatikai rendszerei

A Bank könyvvezetése a hitel és betéti termékeket nyilvántartó, core rendszerként is működő, AS/400-as szerveren futó MIDAS integrált banki rendszerben történik, melyhez különböző analitikus nyilvántartó rendszerek kapcsolódnak:

Clavis – értékpapírok

Spectrum – derivatívák, MM ügyletek

SAP FI – vevő, szállító, tárgyi eszköz nyilvántartás, vegyes könyvelés

ABC Card management - bankkártya

Appello – fedezetek, garanciák, akkreditívek

Ezek az analitikus rendszerek a GPSI interface-en keresztül – az Appello kivételével- naponta a napzárási folyamat részeként elektronikus főkönyvi feladást adnak a MIDAS főkönyv részére, az Appello havonta egyszer, a tárgyhó végén készíti el a könyvelési file-t.

A vásárolt és kibocsátott értékpapírok nyilvántartása a Clavis Értékpapír elszámolási és nyilvántartó programban történik, amely elektronikus feladást ad a MIDAS részére.

A derivatív és money market ügyletek elszámolása, nyilvántartása, könyvelése a Spectrum nyilvántartási és könyvelési rendszerben történik, amely napi gyakorisággal elektronikus feladást ad a MIDAS részére.

A betét-, hitel-, bankközi- ügyletek, a számlavezetés könyvelése a MIDAS rendszerben történik.

Ugyancsak a MIDAS integrált rendszerében kerülnek könyvelésre a készpénzforgalommal kapcsolatos pénztári tételek, ezzel is biztosítva az analitikusan, címletenként nyilvántartott pénzkészlet egyezőségét a pénztár számlák főkönyvi kivonat szerinti egyenlegével.

A bankkártya elszámolások a Card booking kártya menedzsment rendszeren keresztül történnek, amely automatikus GPSI feladást készít naponta a MIDAS részére.

Az SAP integrált alkalmazás jellemzően a nem banki üzletmenet során felmerült operációs költségek és bevételek elszámolására, valamint a kapcsolódó elhatárolások könyvelésére szolgál.

A munkabér elszámoláshoz tartozó főkönyvi könyvelési tételeket a Humánpolitikai Törzskar által üzemeltetett külső, analitikus bérszámfejtő rendszer adja fel az SAP-nak, a tárgyhó utolsó munkanapján (az alkalmazott analitikus bérszámfejtő rendszer a NEXON Kft. NexonBér rendszere).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az SAP állítja össze a szállítói számlák kifizetésére, adófizetési kötelezettség teljesítésére stb. szolgáló fizetési fájlokat, amely – interfészen keresztül - csatlakozik a MIDAS GIRO moduljához.

Az SAP-ban könyvelt gazdasági események főkönyvi adatai – a GPSI interfészen keresztül – a napi főkönyvi zárás keretében feladásra kerülnek a MIDAS-ba.

A MIDAS rendszerből a napzárást követően az adatok átkerülnek az adattárházba (DWH - Data Warehouse), amelyből a Cognos rendszerrel nyerhető ki a teljes főkönyvi kivonat és egyéb analitikus főkönyvi forgalmak és adatok.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2. SPECIÁLIS RÉSZ

2.1. A Bankcsoport 2017. évi főbb mutatószámai és értékelése

Bankcsoport mérlegfőösszege a 2017. üzleti évben az előző évhez képest 6,442 millió forinttal 361,107 millió forintról 354,665 millió forintra változott, mely 1.8%-os csökkenést jelent.

Az eszköz oldalon a hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 17,291 millió Ft-tal csökkent, míg az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 3.82%-kal, 201,874 millió Ft-ra emelkedett. Az állampapírok állománya 3.23%-kal alacsonyabb, mint előző év végén.

A forrás oldalon a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 23,222 millió Ft-tal csökkent, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 26,069 millió Ft-tal növekedett az előző évhez képest. A hátrasorolt kötelezettségek 12,324 millió Ft-os csökkenését a Sberbank Russia-tól kapott 42.5 millió CHF alárendelt kölcsöntőke visszafizetése okozta. A saját tőke a 2017-ben elért pozitív eredmény és az év során végrehajtott tőkeemelés következtében 3,516 millió Ft-tal emelkedett.

A Bank ügyfélkörét alapvetően a lakosság és a mikro vállalkozások alkotják.

A Bankcsoport főbb mutatószámain az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Az aktív ügyfelek számának 2017. december 31-i megoszlását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	fő	
	2016.12.31	2017.12.31
Aktív ügyfelek száma	57,971	61,748
Lakossági ügyfél	45,619	49,430
Mikrovállalkozás	10,761	10,642
Közepes és nagyvállalat	1,591	1,676

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Bankcsoportnál vezetett számlák alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
Vezetett számlák száma	103,076	108,250	5,174	5.0%
Takarékbetét számla	6,925	6,566	-359	-5.2%
Betét számla	10,763	7,666	-3,097	-28.8%
Pénzforgalmi számla	62,137	64,447	2,310	3.7%
Hitel számla	23,251	29,571	6,320	27.2%

db

A Bank 2017. december 31-én 9 budapesti és 17 vidéki fiókkal, valamint 1 vidéki kirendeltséggel rendelkezett. A kihelyezett bankautomaták száma a Pakson történő ATM üzembe helyezést követően 2017. év végére 30-ra nőtt.

2.2. A bankcsoport vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete

2.2.1. Eszközök

Pénzeszközök

Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
1	Pénzeszközök	27,343	34,069	6,726	24.6%

millió forint

A pénzeszközök értéke 2017. év végén 34,069 millió forint, ami az előző évhez képest 6,726 millió forintos növekedést jelent.

A pozitív irányú változás annak köszönhető, hogy Bankunk 2017. év végén több pénzeszközt helyezett el az MNB-nél Overnight betétbe (28 milliárd Ft), mint 2016. végén (14.5 milliárd Ft). Az előző évi 8 milliárd Ft-os állománnyal szemben a Bank 3 hónapos betéttel nem rendelkezett a fordulónapon.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Állampapírok

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
2	Állampapírok	55,773	53,970	-1,803	-3.2%
2a)	Forgatási célú	8,455	29,610	21,155	250.2%
2b)	Befektetési célú	47,318	24,360	-22,958	-48.5%
2./A	Állampapírok értékelési különbözete	218	-1,403	-1,621	-743.6%

Az állampapírok állománya az előző év végéhez képest 1,803 millió forinttal csökkent.

Ezen belül a forgatási célú állampapírok állománya 21,155 millió forinttal növekedett, míg a befektetési célú állampapírok állománya 22,958 millió forinttal csökkent. Ezt az átrendeződést a 2018-ban lejáró állampapírok forgatási célú kategóriába történő átsorolása okozta. A forgatási célú állampapírok között kizárólag a lejáratuk miatt a befektetési célú állampapírok közül a forgatási célú állampapírok közé átsorolt Magyar Államkötvények találhatóak.

Az állampapírok értékelési különbözete 218 millió forintról -1,403 millió forintra csökkent a piaci árfolyamok 2017-ben bekövetkezett csökkenésének köszönhetően.

A Bank tulajdonában lévő értékpapírok állományának részletes adatait a 3. sz. melléklet mutatja be.

Hitelintézetekkel szembeni követelések

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	73,245	55,954	-17,291	-23.6%
3a)	látra szóló	12,934	15,584	2,650	20.5%
3b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	51,984	38,648	-13,336	-25.7%
3ba)	<i>éven belüli lejáratú</i>	44,927	31,691	-13,236	-29.5%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	41,990	21,338	-20,652	-49.2%
3bb)	<i>éven túli lejáratú</i>	7,057	6,957	-100	-1.4%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben:	7,020	6,924	-96	-1.4%
3c)	befektetési szolgáltatásból	8,327	1,722	-6,605	-79.3%

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke az előző üzleti évhez képest 17,291 millió forinttal csökkent, amelyet a pénzügyi szolgáltatásból származó követelések 13,336 millió forintos csökkenése és a befektetési szolgáltatásból származó követelések 6,605 millió

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

forintos csökkenése okozott, ezt részben ellensúlyozta a látra szóló követelések 2,650 milliő forintos növekedése.

A pénzügyi szolgáltatásból származó, éven belüli lejáratú követelések csökkenését főként a rövid lejáratú betétek kapcsolt vállalkozással szembeni 20,652 milliő forintos csökkenése okozta, amit részben ellensúlyozott az egyéb belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések 7,416 milliő forintos növekedése. A befektetési szolgáltatásból származó követelések a változó letét miatti követeléseket tartalmazzák.

A 3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból mérleg sor lejárat szerinti megbontását az alábbi táblázat tartalmazza:

Mérleg sor megnevezése	2017.12.31	0-90 nap	91-365 nap	1-5 év	5 éven túl
3. b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	38,648	30,373	823	4,148	3,304

millió forint

Ügyfelekkel szembeni követelések

Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	194,450	201,874	7,424	3.8%
4a)	pénzügyi szolgáltatásból	194,412	201,874	7,462	3.8%
4aa)	éven belüli lejáratú	58,221	54,019	-4,202	-7.2%
4ab)	éven túli lejáratú	136,191	147,855	11,664	8.6%
4b)	befektetési szolgáltatásból	38	-	-38	-100.0%
4bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-	-
4bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	38	-	-38	100.0%

millió forint

Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés az előző évi 194,450 milliő forintról 201,874 milliő forintra változott, ami 3.8%-os növekedést jelent. A pénzügyi szolgáltatásból származó nettó követelések 2017-ben 100%-ot képviselnek az ügyfelekkel szembeni nettó követelésekből.

A pénzügyi szolgáltatásból származó nettó követelések 7,462 milliő Ft-os növekedését az éven belüli lejáratú hitelek 4,202 milliő forintos csökkenése és az éven túli lejáratú hitelek 11,664 milliő forintos növekedése együttesen okozta. A teljes hitelállományon tapasztalt növekedés két főbb összetevőre vezethető vissza:

1. Néhány nagyobb összegű vállalati hitelkihelyezés
2. Kis- és középvállalkozásoknak a HIRS keretében folyósított kölcsönök állományának növekedése

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból mérleg sor lejárat szerinti megbontását az alábbi táblázat tartalmazza. A táblázatban feltüntetett adatok a hitelszerződésekben rögzített visszafizetési ütemezésen alapulnak.

millió forint

Mérleg sor megnevezése	Összesen	0-90 nap	91-365 nap	1-5 év	5 éven túl
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	201,874	18,711	54,005	82,404	46,754

Az ügyfélkövetelésekre elszámolt értékvesztés aránya a bruttó hitelállományhoz képest a tárgyévben 12.28%-ról 10.53%-ra csökkent.

Az egyes pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés alakulását a következő tábla mutatja:

millió forint

Megnevezés	Nyitó	Értékvesztés	Értékvesztés visszairása	Követelés leírás	Árfolyam különbözet	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelések	27,229	5,430	5,278	3,395	-222	23,764
Értékesíthető állampapírok	71	977	5	-	-6	1,037
Nem pénzügyi vállalatok, részesedések	-	-	-	-	-	-
Összesen	27,300	6,407	5,283	3,395	-228	24,801

Az üzleti év végére a bruttó teljesítő mérlegtételek aránya 85.36%-ról 85.54%-ra nőtt. A korábbi öt ismerves ügyfélminősítési rendszer 2017-től megszűnt, így a korábbi problémamentes, külön figyelendő ügyleteket 2016.12.31 időszakra teljesítőként, míg az átlag alatti, kétes és rossz minősítésű ügyfeleket nem teljesítő kategóriában mutatjuk ki. A részletes változást a következő táblázat tartalmazza.

Mérlegtételek minősítése	2016.12.31	2017.12.31
Teljesítő	85.36%	85.54%
Nem teljesítő	14.64%	14.46%
Összesen	100.00%	100.00%

A hitelportfólió ügyletminősítés szerinti megoszlása tekintében látható javulás mögött a lakossági hitelállomány 2017. évi minőségi javulása, valamint a jelentős mértékű vállalati (azon belül projekt) problémás portfóliótisztítás húzódik meg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1,455	1,491	36	2.5%
5b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1,455	1,491	36	2.5%
5ba)	forgatási célú	1,455	1,491	36	2.5%

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya a visszavásárolt saját kötvényeket tartalmazza (*más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok* közé sorolva). Ezek értéke 36 millió forinttal – ez előző év végi állományhoz képest 2.5%-kal – nőtt a 2017. év során. A tárgyévi visszavásárlásokból eredő állománynövekedés 39 millió forint (2017. december 31-én érvényes MNB árfolyamon); a HUF/EUR árfolyam csökkenése pedig 3 millió forint csökkenést okozott a portfólió értékében.

Részvények, részesedések befektetési célra

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
7	Részvények, részesedések befektetési célra	300	364	64	21.3%
7a)	Részvények, részesedések befektetési célra	300	364	64	21.3%
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	67	67	-	0.0%

2017-ben nem volt jelentős változás a befektetési célú részesedések körében. A mérlegérték 21.3%-os növekedését elsősorban a Visa Inc-ben lévő részesedés átértékelése okozta.

Befektetések és azok osztalékai

millió forint

Megnevezés	Tulajdoni hányad (%)		Nettó könyv szerinti érték		Kapott osztalék*	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016	2017
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	1.39%	1.39%	67	67	35	35
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0.13%	0.13%	10	10	-	-
S.W.I.F.T.	0.01%	0.01%	1	-	-	-
Visa Inc.	0.01%	0.01%	222	287	-	1
Részvények, részesedések befektetési célra			300	364	35	36
Befektetések összesen			300	364	35	36

*Az adott évben pénzügyileg rendezett, kapott osztalék.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Immateriális javak és Tárgyi eszközök

<i>millió forint</i>					
Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
9	Immateriális javak	1,332	2,061	729	54.7%
9a)	immateriális javak	1,332	2,061	729	54.7%
10	Tárgyi eszközök	1,693	1,549	-144	-8.5%
10a)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1,693	1,549	-144	-8.5%
10aa)	Ingatlanok	1,313	1,188	-125	-9.5%
10ab)	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	374	361	-13	-3.5%
10ac)	Beruházások	6	-	-6	-100.0%

Az immateriális javak állománya 729 millió forinttal, 1,332 millió forintról 2,061 millió forintra nőtt. A növekedés legfőbb magyarázata a tárgyév utolsó negyedévében történt szoftverfejlesztések, -bővítések és licence megújítások.

A tárgyi eszközök állománya 144 millió forinttal, 1,693 millió forintról 1,549 millió forintra csökkent. A változás legfőbb magyarázat, hogy a fiókhálózat racionalizálása érdekében történtek fióki költözések, mely kapcsán saját tulajdonú ingatlan is értékesítésre került.

Az Immateriális javak és Tárgyi eszközök bruttó értékének változásai:

<i>millió forint</i>					
Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Immateriális javak	8,294	2,076	3,894	-	6,476
Vagyoni értékű jogok	82	-	80	-	2
Szellemi termékek	8,154	680	3,119	-	5,715
Egyéb immateriális javak	17	-	5	-	12
Beruházások	41	1,396	690	-	747
Tárgyi eszközök	5,794	415	1,349	-	4,860
Ingatlanok	3,265	37	327	-	2,975
Banktechnikai, számítástechnikai, biztonsági gépek, berendezések, járművek	2,523	173	811	-	1,885
Beruházások	6	205	211	-	-

A szellemi termékek bruttó értékében történt jelentős csökkenés a 2017. évi tárgyi eszköz leltár során feltárt nem használt szoftverek kivezetésének tulajdonítható.

A kisértékű eszközök bruttó értéke év végén 238 millió forint volt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének változásai:

millió forint

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Immateriális javak	6,692	656	3,203	-	4,415
Vagyoni értékű jogok	81	-	80	-	1
Szellemi termékek	6,864	656	3,118	-	4,402
Egyéb immateriális javak	17	-	5	-	12
Tárgyi eszközök	4,102	276	1,067	-	3,311
Ingatlanok	1,953	96	262	-	1,787
Műszaki gépek, berendezések	2,149	180	805	-	1,524

Az üzleti évben elszámolt értékcsökkenési leírás összege 933 millió forint, amelyből kisértékű eszközök vonatkozásában 8 millió forint értékcsökkenés került elszámolásra. Terven felüli leírás 2017-ben nem került elszámolásra, viszont év végén 104 millió forint terven felüli értékcsökkenés visszairásra került a saját tulajdonú központi épület tervezett értékesítése kapcsán készített értékbecslés adatain alapuló értékelés miatt.

Egyéb eszközök, értékelési különbözetek

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
12	Egyéb eszközök	963	1,171	208	21.6%
12a)	készletek	458	81	-377	-82.3%
12b)	egyéb követelések	505	1,090	585	115.8%
12./B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	1,139	568	-571	-50.1%

Az egyéb eszközök állománya a 2016. év végi 963 millió forintról 1,171 millió forintra nőtt 2017-ben, melynek oka, hogy az egyéb követelések 585 millió forintos növekedése ellensúlyozni tudta a készletek állományának 377 millió forintos csökkenését.

A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete 571 millió forinttal, 568 millió forintra csökkent a 2017-es évben, amelynek legfőbb oka a bázis swapok pozitív értékelési különbözetének csökkenése. 2017-ben ugyanis a bázis swapok lezárásra kerültek, ezért az értékelési különbözetük is kikerült a könyvekből. A csökkenés további indoka, hogy 2016 év végén 360 darab nyitott forward ügylettel rendelkezett a bank, míg 2017. év végén ezek száma 188 darabra csökkent. A pozitív értékelési különbözetek ezekhez kapcsolódóan 266 millió forintról 19 millió forintra csökkentek. A pozitív értékelési különbözet csökkenésének további oka az árfolyam hatás csökkenése, melyet a forint gyengülése okozott 2016. év végéhez képest.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Aktív időbeli elhatárolások

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
13	Aktív időbeli elhatárolások	3,196	2,997	-199	-6.2%
13a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	2,608	2,320	-288	-11.0%
13b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	332	324	-8	-2.4%
13c)	halasztott ráfordítások	256	353	97	37.9%

Az aktív időbeli elhatárolások értéke összességében 6.2%-os csökkenést mutat. Ezen belül a bevételek aktív időbeli elhatárolásának értéke 11%-kal csökkent, a költségek és ráfordítások elhatárolása 2.4%-os csökkenést mutat. A halasztott ráfordítások összege 37.9%-kal növekedett.

2.2.2. Források

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	67,657	44,435	-23,222	-34.3%
1a)	látraszóló	1,639	967	-672	-41.0%
1b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	62,951	43,468	-19,483	-30.9%
1ba)	éven belüli lejáratú	31,701	9,873	-21,828	-68.9%
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	25,010	-	-25,010	100.0%
	- MNB-vel szemben	4,949	8,015	3,066	62.0%
1bb)	éven túli lejáratú	31,250	33,595	2,345	7.5%
	Ebből: - MNB-vel szemben	21,560	17,446	-4,114	-19.1%
1c)	befektetési szolgáltatásból	3,067	-	-3,067	-100,0%

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek év végi állománya 44,435 millió forint, amely 23,222 millió forint csökkenést jelent az elmúlt évi egyenleghez képest.

Az éven belüli lejáratú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 21,828 millió forinttal csökkent az előző év végi egyenleghez képest, amelyet főként a Sberbank Russia-tól kapott, 24,600 millió Ft értékű hitel visszafizetése okozott.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek mérlegsor lejárat szerinti megbontását az alábbi táblázat tartalmazza.

millió forint

Mérlegsor megnevezése	2017.12.31	0-90 nap	90-365 nap	1-5 év	5 éven túl
1a) látraszóló	967	967	-	-	-
1b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	43,468	1,468	8,406	24,080	9,514
1c) befektetési szolgáltatásból	-	-	-	-	-

Az éven túli lejáratú kötelezettségekből 9,873 millió forint került átsorolásra éven belüli lejáratú közé, illetve éven belül esedékes törlesztés címén, amelynek részleteit mutatja a következő táblázat:

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2017
1bb)	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség éven túli lejáratúval	33,595
1ba)	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség éven belüli lejáratúval	9,873
	<i>Éven túli lejáratból átsorolt kötelezettségek:</i>	9,873
	<i>- lejárat miatt</i>	1 313
	<i>- éven belüli törlesztőrészlet miatt</i>	8 560

Az éven belül esedékes átsorolt törlesztő részlet az MNB-től felvett hitelhez és refinanszírozási hitelekhez tartozik.

Az alábbi táblázat 2017. 12.31-re vonatkozóan az MNB-től felvett azon hitelekhez („Növekedési Hitelprogram”) kapcsolódó állampapír, valamint követelésengedményezés fedezet értékét mutatja:

millió Ft

Hitelnyújtó	Fedezetként elhelyezett állampapír fajtája	Fedezet értéke millió forintban
Magyar Nemzeti Bank	Államkötvények	15,004
Összesen		15,004

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	218,739	244,808	26,069	11.9%
2a)	takarékbetétek	8	7	-1	-12.5%
2ab)	éven belüli lejáratú	8	7	-1	-12.5%
2b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	218,663	244,663	26,000	11.9%
2ba)	látraszóló	136,386	174,754	38,368	28.1%
2bb)	éven belüli lejáratú	65,150	68,058	2,908	4.5%
2bc)	éven túli lejáratú	17,127	1,851	-15,276	-89.2%
2c)	befektetési szolgáltatásból	68	138	70	102.9%
2cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	68	138	70	102.9%

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya az előző évi 218,739 millió forintról 244,808 millió forintra növekedett. A változást főként a látraszóló kötelezettségek 38,368 millió forintos növekedése okozta, amelyet az éven túli lejáratú kötelezettségek 15,276 millió forintos csökkenése részben ellensúlyozott.

A 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek mérlegsor lejárat szerinti megbontását az alábbi táblázat tartalmazza:

millió forint

Mérlegsor megnevezése	2017.12.31	0-90 nap	90-365 nap	1-5 év	5 éven túl
2ab) éven belüli lejáratú	7	7	-	-	-
2a) takarékbetétek	7	7	-	-	-
2ba) látraszóló	174,754	174,754	-	-	-
2bb) éven belüli lejáratú	68,058	28,232	39,826	-	-
2bc) éven túli lejáratú	1,851	-	-	1,847	4
2b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	244,663	202,986	39,826	1,847	4

Az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni kötelezettségekből 8,750 millió forint került átsorolásra éven belüli lejárat miatt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2017
2bc)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	1,851
2bb)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	68,058
	<i>Éven túli lejáratból átsorolt kötelezettségek</i>	8,750
	<i>-lejárat miatt</i>	8,750

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	5,517	5,504	-13	-0.2%
3a)	kibocsátott kötvények	5,517	5,504	-13	-0.2%
3ab)	éven túli lejáratú	5,517	5,504	-13	-0.2%

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek összege az előző évi 5,517 millió forintról 5,504 millió forintra csökkent. A 13 millió forintos változás kizárólag a HUF / EUR árfolyam csökkenésére vezethető vissza.

Egyéb kötelezettségek

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
4	Egyéb kötelezettségek	2,813	2,559	-254	-9.0%
4a)	éven belüli lejáratú	2,813	2,559	-254	-9.0%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben:	237	250	13	5.5%
	Sberbank Europe AG (anyavállalat)	237	250	13	5.5%
4./A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	1,419	925	-494	-34.8%

Az egyéb kötelezettségek év végi állománya 2,559 millió forint. Az állomány az előző évi értékhez képest 254 millió forinttal (9%-kal) csökkent. Az egyéb kötelezettségek között szerepelnek a szállítói kötelezettségek, az adóhatóságokkal és társadalombiztosítási alapokkal, magán nyugdíjpénztárakkal, a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek valamint az úton lévő fizetésforgalmi tételek összegei.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A származékos ügyletek negatív értékelési különbözete 494 millió forinttal csökkent. A csökkenés indoka egyrészt, hogy 2016. év végén 360 darab nyitott forward ügylettel rendelkezett a bank, míg 2017. év végén ezek száma 188 darabra csökkent. A negatív értékelési különbözetek ezekhez kapcsolódóan -253 millió forintról -71 millió forintra növekedett. Az fx swap-ok esetében a 2016. év végén nyitott ügyleteink volumene jelentősen nagyobb volt a 2017. év végénél, ami magyarázza a -206 millió forintos értékelési különbözet -12 millió forintra történő változását. Az interest rate swap-ok negatív értékelési különbözetének csökkenése egy, a tárgyévben terminált IRS-hez köthető. A Bank az IRS ügyletek kapcsán 2016. év végén -106 millió forint negatív értékelési különbözetet tartott nyilván, ami a 2017. évi záróállományban a terminálás miatt már nem szerepelt.

Passzív időbeli elhatárolások

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
5	Passzív időbeli elhatárolások	3,101	3,278	177	5.7%
5a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	118	171	53	44.9%
5b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,958	3,065	107	3.6%
5c)	halasztott bevételek	25	42	17	68.0%

A passzív időbeli elhatárolások értéke 3,278 millió forint, ami az előző évhez képest 177 millió forinttal növekedett.

Céltartalékok

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
6	Céltartalékok	725	828	103	14.2%
6b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	407	270	-137	-33.7%
6d)	egyéb céltartalék	318	558	240	75.5%

A céltartalékok állománya 103 millió forinttal nőtt az előző évhez viszonyítva. A Bank a számviteli politikájának megfelelően a tárgyévben általános kockázati céltartalékot nem képzett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A céltartalékok állományában bekövetkezett tárgyévi változást a következő táblázat szemlélteti:

millió forint

Jogcím	Nyitó	Képzés	Fel- használás	Fel- szabadítás	Árfolyam különbözlet	Záró
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	407	44	181	-	-	270
Egyéb céltartalék	318	533	292	-	-1	558
Összesen	725	577	473	-	-1	828

Az egyéb céltartalékok állománya a tárgyévben 240 millió forinttal nőtt. A növekedést nagyrészt az magyarázza, hogy a tárgyévi bónusz korábban időbeli elhatárolásként kimutatott összege 2017-ben átvezetésre került az egyéb céltartalékba.

Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek között a kapott alárendelt kölcsöntőke összegét mutatjuk ki, amelynek a kondíciói az alábbiak a tárgyév és az előző év viszonylatában:

Alárendelt kölcsöntőke állománya					
	2016.12.31			2017.12.31	
Devizaösszeg:	42,500,000 CHF	15,000,000 EUR	13,000,000 EUR	15,000,000 EUR	13,000,000 EUR
Folyósítás dátuma:	2012-02-15	2015-07-27	2016-04-11	2015-07-27	2016-04-11
Lejárat:	2017-11-11	2025-07-27	2024-04-11	2025-07-27	2024-04-11
Kamatláb:	3 havi CHF LIBOR + 233 bázispont	3 havi EURIBOR + 650 bázispont	3 havi EURIBOR + 490 bázispont	3 havi EURIBOR + 363 bázispont	3 havi EURIBOR + 363 bázispont
Kölcsönnyújtó:	SBERBANK RUSSIA	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK EUROPE AG
Állomány forintban mérleg szerint:	12,299,925,000	4,665,300,000	4,043,260,000	4,652,100,000	4,031,820,000

A Sberbank Russia-tól 2012-ben kapott 42.5 millió CHF alárendelt kölcsöntőkét a Bank 2017. év novemberében visszafizette. Emellett az árfolyamváltozás 24.6 millió forinttal csökkentette az alárendelt kölcsöntőke forintban kifejezett mérlegértékét.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Saját tőke

Bank saját tőkéjének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

millió forint

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
8. Jegyzett tőke	3,727	-	-	3,727
9. Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	-	-	-	-
10. Tőketartalék	88,362	3,138	-	91,500
a) ázszió	87,472	3,138	-	90,610
b) egyéb	890	-	-	890
11. Általános tartalék	-	-	-	-
12. Eredménytartalék (+/-)	-39,641		11,587	-51,228
13. Lekötött tartalék	-	-	-	-
14. Értékelési tartalék	447	-	121	326
15. Tárgyévi eredmény (+/-)	-6,132	6,632	-	500
16. Leányvállalat és közösvezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)	-6,601	5,341	-	-1,260
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)	-34	113	-	79
-adósságkonszolidálás különbözetéből	-	-	-	-
-közbeső eredmény különbözetéből	-34	113	-	79
Saját tőke összesen	40,128	15,224	11,708	43,644

A saját tőke 9%-os növekedése az alábbi tényezőkből ered:

- a Bank üzleti év során elért nyeresége 500 millió Ft-tal növelte,
- az értékesíthető kategóriába sorolt kötvények pozitív átértékelésének változása 121 millió Ft-tal csökkentette,
- az év során végrehajtott tőkeemelés pedig 3.1 milliárd Ft-tal növelte a saját tőkét.

Az előző év mérleg szerinti eredménye a közgyűlési határozat alapján átvezetésre került az eredménytartalékba.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2.2.3. Eredménykimutatás

A bank adózás előtti eredménye az előző évi -6.1 milliárd Ft-tal szemben 2017-ben pozitívba fordult (500 millió Ft). A jelentős javuláshoz nagymértékben hozzájárult a kamateredmény, a jutalékeredmény és az értékvesztés eredményének növekedése.

A költségek alakulása az előző évhez képest kedvezőbb volt.

<i>millió forint</i>				
Eredménykategória	2016	2017	Változás	Változás %
Kamatkülönbözet	8,162	9,139	977	12.0%
Bevételek értékpapírokból	35	36	1	2.9%
Jutalékokból származó eredmény	3,855	5,439	1,584	41.1%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	871	625	-246	-28.2%
Egyéb eredmény	-4,034	-2,308	1,726	-42.8%
Értékvesztés/céltartalék eredményhatás	-3,212	-987	2,225	-69.3%
Általános igazgatási költségek	-10,511	-10,130	381	-3.6%
Értékcsökkenési leírás	-1,284	-933	351	-27.3%
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-6,118	881	6,999	-114.4%
Adózás előtti eredmény	-6,118	881	6,999	-114.4%
Adófizetési kötelezettség	-14	-381	-367	2,621.4%
Tárgyévi eredmény	-6,132	500	6,632	-108.2%

Nettó kamateredmény

2017-ben a kamatkülönbözet 9,139 millió forint nyereség volt, ami a 2016. évi 8,162 millió forintos nyereséghez képest 977 millió forint (12%) növekedést jelent.

Az elszámolt kamatbevételek összege növekedést mutat, ami elsősorban az állampapír portfólió növekedésén, valamint a hitelportfólió javuló minőségének és a lakossági üzletágban dinamikus növekvő személyi kölcsön termék arányának köszönhető.

Az éves átlagos nettó hitelállomány 2%-kal, közel 4.5 milliárd Ft-tal csökkent. A betétek átlagos állománya a hitelekkel szemben 4%-kal, 8.8 milliárd Ft-tal emelkedett. Ez a többlet átlagos betét elsősorban az állampapírok éves átlagos állományát növelte meg.

A mérlegfőösszeg átlagos nagysága 1.5%-kal nőtt.

Ennek következtében a nettó kamatmarzs 10 bázisponttal nőtt, leginkább az eszköz oldali marzsok növekedésének köszönhetően.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	10,051	10,697	646	6.4%
1a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1,802	2,512	710	39.4%
1b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	8,249	8,185	-64	-0.8%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	352	273	-79	-22.4%
	Sberbank Russia	284	250	-34	-12.0%
	Sberbank Europe AG	68	23	-45	-66.2%
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1,889	1,558	-331	-17.5%
	Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak	638	601	-37	-5.8%
	Sberbank Russia	195	159	-36	-18.5%
	Sberbank Europe AG	443	442	-1	-0.2%
(1-2)	Kamatkülönbözet	8,162	9,139	977	12.0%

Bevételek értékpapírokból

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
3	Bevételek értékpapírokból	35	36	1	2,9%
3c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	35	36	1	2,9%

A bevételek értékpapírokból soron kimutatott 36 millió forint teljes összege a 2017. üzleti évben kapott osztalékok összege.

Jutalék – és díjbevételek

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	6,816	7,276	460	6.7%
4a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6,796	7,251	455	6.7%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	27	3	-24	-88.9%
	Sberbank Russia	26	-	-26	-100.0%
	Sberbank Europe AG	1	3	2	200.0%
4b)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	20	25	5	25.0%
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	2,961	1,837	-1,124	-38.0%
5a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2,961	1,837	-1,124	-38.0%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1,367	34	-1,333	-97.5%
	Sberbank Europe AG	1,367	34	-1,333	-97.5%
5b)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	-	-	-	-
(4-5)	Jutalékokból származó eredmény	3,855	5,439	1,584	41.1%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017-ben a jutalékokból származó eredmény 5,439 millió forint nyereség volt, ami a 2016. évi 3,855 millió forintos nyereséghez képest 1,584 millió forintos eredmény javulást jelent.

Az eredményt befolyásoló tényezők:

- A pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek növekedést mutatnak, melynek elsődleges oka az ügyfelek által igénybevett pénzforgalmi szolgáltatások megnövekedett száma.
- Az anyavállalat által, hitelbiztosítékul nyújtott garanciák után fizetett díj 1.3 milliárd forinttal csökkent, amely így javította a 2017. évi jutalékeredményt.
- Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása 1,124 millió forinttal lett kevesebb az előző évhez képest.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek nettó eredménye az előző évi 871 millió forint nyereségről 625 millió forint nyereségre csökkent. A befektetési szolgáltatás (kereskedési tevékenység) eredménye 1,436 millió forint veszteségről 399 millió forint veszteségre változott. Ennek oka, hogy a Bank 2017-ben a származékos ügyleteken kisebb veszteséget szenvedett el eredményeként annak is, hogy hatékonyan fedezte az ügyletekben rejlő kockázatokat, valamint a HIRS program sikeres teljesítésének eredménye is elszámolásra került. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye 2,307 millió forint nyereségéről 1,024 millió forint nyereségére csökkent.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Bank befektetési szolgáltatásaiból származó bevételeinek és ráfordításainak alakulását az alábbi táblázatok szemléltetik:

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	-	-	-	-
	Egyéb tevékenység	18	23	-	27.8%
	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	2	2	-	0.0%
4b)	Kapott (járó) jutalék és díjbevételek befektetési szolgáltatások bevételeiből	20	25	5	25.0%
	Kereskedelmi tevékenység	1,112	1,639	527	47.4%
	- ebből értékelési különbözet	228	449	221	96.9%
6c)	Pénzügyi műveletek eredménye - befektetési szolgáltatások bevételeiből	1,112	1,639	527	47.4%
4b)+6c)	Befektetési szolgáltatás bevételei	1,132	1,664	532	47.0%
	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	-	-	-	-
5b)	Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordítások befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	-	-	-	-
	Kereskedelmi tevékenység	2,548	2,038	-510	-20.0%
	- ebből értékelési különbözet	1,305	1,056	-249	-19.1%
6d)	Pénzügyi műveletek eredménye - befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	2,548	2,038	-510	-20.0%
5b)+6d)	Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2,548	2,038	-510	-20.0%

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
	Továbbszámlázott KAVOSZ díjak bevétele	-	-	-	-
	Továbbszámlázott postai szolgáltatási díjbevételek	61	64	3	4.9%
	Dolgozóknak továbbszámlázott tételek bevétele	3	3	-	0.0%
	Egyéb továbbszámlázott tételek bevétele	7	4	-3	-42.9%
7a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	71	71	-	-
	Továbbszámlázott KAVOSZ díjak	-	-	-	-
	Továbbszámlázott postai szolgáltatási díjak	62	64	2	3.2%
	Dolgozóknak továbbszámlázott költségek	3	3	-	0.0%
	Egyéb továbbszámlázott költségek	6	4	-2	-33.3%
10a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	71	71	-	-
7a)-10a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	-	-	-	-

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások esetén mind a bevételek, mind a ráfordítások összege lényegében változatlan, így a tárgyévben sincs a tevékenységnek eredményhatása.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Egyéb eredmény

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
	Eladott követelések bevétele	3,197	502	-2,695	-84.3%
	Ingtalan értékesítés bevétele	150	694	544	362.7%
	Felszámolónak, végrehajtónak, bíróságnak kifizetett összegek térített összege	39	62	23	59.0%
	Értékesített tárgyi eszköz bevétele	-	5	5	100.0%
	Kapott kártérítések	9	38	29	322.2%
	Céltartalék feloldás (fiókbezárás, ki nem vett szabadság, egyéb)	-	292	292	100.0%
	Fogyasztói túlfizetések visszatérítésére képzett céltartalék feloldás	312	-	-312	-100.0%
	Ingtalan terven felüli értékcsökkenés visszaírás	-	104	104	100.0%
	Portfólió kezelés és kapcsolódó sikerdíj	442	522	80	18.1%
	Elengedett kötelezettség miatti bevétel	356	60	-296	-83.1%
	Egyéb bevételek	379	54	-325	-85.8%
7b)	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	4,884	2,333	-2,551	-52.2%
	Eladott követelések értéke	3,222	501	-2,721	-84.5%
	Behajthatatlan követelés leírása	57	134	77	135.1%
	Értékesített tárgyi eszköz könyv sz. értéke	-	162	162	0.0%
	Selejt, megsemm. tárgyi e., imm.jav.	32	16	-16	-50.0%
	Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	743	-	-743	-100.0%
	Bírság, fizetett kártérítés	406	188	-218	-53.7%
	Káresemények ráfordítása	4	6	2	50.0%
	Pénzügyi szervezetek különadója	1,062	386	-676	-63.7%
	Innovációs járulék	50	50	-	0.0%
	Hitelintézeti járulék	60	-	-60	-100.0%
	Iparüzési adó	342	334	-8	-2.3%
	Egyéb adó	6	8	2	33.3%
	Tranzakciós illeték	2,414	2,622	208	8.6%
	Egyéb ráfordítás	281	131	-150	-53.3%
	Fiókbezárás miatti céltartalék képzés	31	-	-31	-100.0%
	Bírságra képzett céltartalék	10	-	-10	-100.0%
	Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	102	103	1	1.0%
	Egyéb céltartalék	96	-	-96	-100.0%
10b)	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	8,918	4,641	-4,277	-48.0%
7b)-10b)	Egyéb eredmény	-4,034	-2,308	1,726	-42.8%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A 2017. évi **egyéb bevételek és egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből** eredmény sorösszetevői a következők:

- Tárgyévben 694 millió forint bevétel keletkezett ingatlanértékesítésből, melyből 326 millió forint a fiókhálózat racionalizálása miatti ingatlan eladásból valamint 368 millió forint értékesítési célú ingatlan eladásából keletkezett
- A bankszektorra 2013-ban kivetett pénzügyi tranzakciós illeték összege a tárgyévben 2,622 millió forint volt, ami az egyéb ráfordítások teljes összegének a 56.80%-a.
- A pénzügyi szervezetek különadójából eredő ráfordítás tárgyévben 386 millió forint volt, ami köszönhetően a jogszabályi változásoknak az előző évhez képest 63.7%-kal csökkent.
- Az eladott hitelkövetelésekhez kapcsolódó ráfordítások összege 501 millió forint; az egyéb ráfordítások 10.85%-a. Ezzel szemben az eladott hitelkövetelések bevétele 502 millió forint volt, mely az egyéb bevételek 26,41%-át teszi ki a tárgyévben.
- Az egyéb bevételek jelentős részét portfólió kezeléssel kapcsolatos adminisztrációs díjbevétel és kapcsolódó sikerdíj bevétel (27,46%) tételek teszik ki.

Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek összege a 2016. évben 10,511 millió forint volt, míg a tárgyidőszakban ennél 381 millió forinttal kevesebb, 10,130 millió forint értéket mutat. A csökkenés oka, hogy a személyi jellegű ráfordítások összege jelentősen 639 millió forinttal csökkentek, de ezzel egyidejűleg az egyéb igazgatási költségek összege kisebb mértékben 258 millió forinttal növekedett az előző évhez képest.

Létszám és béradatok, vezető tisztségviselők javadalmazása

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
8aa)	Állományba tartozók bérköltsége	4,291	3,880	-411	-9.6%
8ab)	Személyi jellegű egyéb kifizetések	223	293	70	31.4%
	Mankópénz	10	9	-1	-10.0%
	Betegszabadság, táppénz	30	24	-6	-20.0%
	Természetbeni juttatás	128	191	63	49.2%
	Reprezentáció	9	11	2	22.2%
	Adóköteles költségek adója	30	38	8	26.7%
	Utazási költségek	11	12	1	9.1%
	Egyéb	5	8	3	60.0%
8ac)	Bérráfordítások	1,287	989	-298	-23.2%
8a)	Személyi jellegű ráfordítások	5,801	5,162	-639	-11.0%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
Munkavállalók átlagos létszáma	578	580	2	0.3%

fő

A vezető tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai bizottsági tevékenységükért nem részesültek járandóságban a 2017-es üzleti év után.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatósági tagjaival szemben fennálló kölcsön 2017. december 31-én 1 millió forint volt.

A Banknak a korábbi vezető tisztségviselőivel szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

Egyéb igazgatási költségek

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
8b)	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	4,710	4,968	258	5.5%

millió forint

Az egyéb igazgatási költségek összege 258 millió forinttal magasabb 2017-ben, amely elsősorban a szoftverjavítási, karbantartási költségek 147 millió forinttal magasabb összegének, másodsorban reklámkampányok marketing költségének 77 millió forintos növekedésének tulajdonítható. Szintén növekedést mutat a tanácsadási tevékenységekhez kapcsolódóan elszámolt költségek összege.

10 millió forint növekedés tapasztalható az egyéb igazgatási költségek között bemutatott, a könyvvizsgáló és tanácsadó társaságok által a tárgyévben felszámított díjak összegében, melyek tárgyévi összetételét a következő tábla mutatja:

Megnevezés	2016	2017
Pénzügyi beszámoló könyvvizsgálati díja	70	72
Egyéb könyvvizsgálati díj	25	35
Adótanácsadói szolgáltatás	5	5
Egyéb, nem könyvvizsgálati díj	10	8
Összesen	110	120

millió forint

Az egyéb igazgatási költségek költségnemek szerinti megbontását az 5. sz. melléklet tartalmazza.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Értékcsökkenési leírás

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás (%)
9	Értékcsökkenési leírás	1,284	933	-351	-27.3%

Az elszámolt értékcsökkenési leírás összege 933 millió forint, ami 351 millió forinttal alacsonyabb az előző évi összegnél.

Értékvesztés és céltartalék

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2016	2017	Változás	Változás %
11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8,236	5,474	-2,762	-33.5%
11a)	értékvesztés követelések után	8,134	5,430	-2,704	-33.2%
11b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	102	44	-58	-56.9%
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5,056	5,459	403	8.0%
12a)	értékvesztés visszairása követelések után	4,625	5,278	653	14.1%
12b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	431	181	-250	-58.0%
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	38	977	939	96.1%
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	6	5	-1	-16.7%

A tárgyévi követelések utáni értékvesztés képzés összege 5,474 millió forint, amely 2,762 millió forinttal kevesebb az előző évi képzés összegénél. A követelések utáni értékvesztés visszairás és a céltartalék felhasználás összege 5,459 millió forint, amely 403 millió forinttal magasabb az előző évi összegnél.

A befektetési és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint a részesedések, befektetések utáni értékvesztés képzés összege az előző évi 38 millió forinttal szemben a tárgyévben 977 millió forint, az értékvesztések visszairása pedig az előző évi 6 millió forinttal szemben 5 millió forint. A magasabb értékvesztés-képzésre elsősorban az állampapírok alacsonyabb piaci értéke miatt volt szükség.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. év során az előző évhez képest kevesebb értékvesztés-képzésre volt szükség, részben a portfólióminőség folyamatos javulásának eredményeképp, részben pedig a nemteljesítő portfólión a pozitív ingatlanpiaci trendekkel is összefüggő megtérüléseknek köszönhetően. A korábbi évekkal szemben 2017-ben az értékvesztés elszámolása és visszaírása azonos szinten mozgott, ennek eredményeképpen az értékvesztés változásának eredményhatása elenyésző.

A Társasági adó

A Bankcsoportnak a 2017. évben 1 millió Ft társasági adó fizetési kötelezettsége keletkezett.

millió forint

Adózás előtti eredmény	881
Társasági adó alapot növelő tételek	1,450
Céltartalék	103
Terv szerinti értékcsökkenési leírás, értékesítés, selejtezés	1,110
Terven felüli értékcsökkenés	-
Jogerős határozatban megállapított bírság	153
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség, ráfordítás	1
Adóellenőrzés, önellenőrzés megállapításai	11
Egyéb növelő tételek	31
Értékvesztés (nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységből)	41
Társasági adó alapot csökkentő tételek	2,008
Adótörvény szerint számított értékcsökkenési leírás, értékesítéskori, selejtezéskori nyilvántartási érték	1,108
Kapott osztalék	36
Céltartalék felhasználás	373
Adóellenőrzés, önellenőrzés megállapításai	104
Visszaírt értékvesztés (nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységből)	36
Elhatárolt veszteség felhasználás	351
Társasági adó alap - konszolidált	323
<i>- ebből pozitív adóalap</i>	<i>352</i>
Társasági adó mértéke	9%
Kalkulált társasági adó	32
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel (adósmentés) kapcsolatos adókülönbözlet beszámítás	31
Társasági adófizetési kötelezettség	1

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2.2.4. Mérlegen kívüli tételek

A Bank mérleg alatti tételként mutatja ki a hatályos számviteli jogszabályok alapján

- a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségeket és követeléseket,
- a kapott fedezeteket, biztosítékokat,
- a függővé tett kamatokat,
- az idegen tulajdonú értékpapírokat.

A függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek és követelések 2017.12.31-i állománya:

millió forint

Függő követelések	2016.12.31	2017.12.31	Megjegyzés
Kapott biztosítékok a követelés értékéig	133,548	145,072	
Kapott biztosítékok követelés értékén felüli összege	58,869	63,716	
Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban függő követelések	1,114	59	
Függő jövőbeni követelés	20,915	20,779	
Fx opció	524	66	szállításos
Index opció	700	700	szállításos
Összesen	215,670	230,392	

Biztos (jövőbeni) követelések	2016.12.31	2017.12.31	Megjegyzés
Vásárolt követelések még nem törlesztett összege	254	190	
Határidős deviza adásvételi ügyletek	30,603	5,012	elszámolási
Határidős deviza adásvételi ügyletek	784	1,413	szállításos
Deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések	33,333	4,216	szállításos
CIRS (bázis swap)	28,461	-	szállításos
IRS (Interest Rate Swap)	51,583	73,445	elszámolási
Összesen	145,018	84,276	

Függő kötelezettségek	2016.12.31	2017.12.31	Megjegyzés
Vállalt garancia és kezesség	16,264	28,097	
Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek	1,676	3,449	
Akkreditívek	28,002	31,048	
Le nem hívott hitelkeretek	40,923	75,628	
Fx opció	517	77	szállításos
Összesen	87,382	138,299	

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	2016.12.31	2017.12.31	Megjegyzés
Határidős deviza adásvételi ügyletek	30,651	5,066	elszámolási
Határidős deviza adásvételi ügyletek	768	1,413	szállításos
Deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	33,547	4,198	szállításos
CIRS (bázis swap)	28,358	-	szállításos
IRS (Interest Rate Swap)	51,276	73,118	elszámolási
Összesen	144,600	83,795	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Függővé tett kamatok:

millió forint

Függővé tett kamatok	2016.12.31	2017.12.31	Változás	Változás %
Ügyleti kamat	3,129	2,793	-336	-10.7%
Késedelmi kamat	6,032	5,415	-617	-10.2%
Összesen	9,161	8,208	-953	-10.4%

A 2016.12.31-i függővé tett kamat állománya 953 millió Ft-al csökkent 2017.12.31-re vonatkozóan.

A kapott fedezetek és biztosítékok teljes értéken ill. a követelés értékéig:

millió forint

Megnevezés	Teljes értéken	
	2016.12.31	2017.12.31
Pénzfedezet	7,971	12,176
Bankgarancia, kezesség	5,620	5,792
Állami garancia	35,201	40,278
Értékpapírok	378	591
Árbevétel engedményezés	249	-
Követelés engedményezés	666	825
Jelzálog	142,332	149,126
Összesen	192,417	208,788

millió forint

Megnevezés	Bruttó követelés értékéig	
	2016.12.31	2017.12.31
Pénzfedezet	6,996	11,391
Bankgarancia, kezesség	4,881	4,979
Állami garancia	33,368	38,503
Értékpapírok	320	591
Árbevétel engedményezés	80	-
Követelés engedményezés	263	473
Jelzálog	87,640	89,135
Összesen	133,548	145,072

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az idegen tulajdonú értékpapírok 2017. év végi állományát az alábbi táblázat mutatja:

<i>millió, eredeti devizában</i>		
Megnevezés	Deviza	Névérték
Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok	EUR	11
	HUF	12,730
	USD	-

2.2.5. Tájékoztató adatok

Betétvédelmi alapok:

A Bank az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA) 198 millió forint díjfizetést, a Befektetővédelmi Alapnak (BEVA) 4 millió forint tagdíj befizetést teljesített a 2017-es üzleti évben.

Szavatoló tőke számítása:

<i>millió forint</i>	
Jegyzett tőke	3,727
Tőketartalék	91,500
Eredménytartalék	-52,388
Lekötött tartalék	-
Mérleg szerinti eredmény	498
Általános tartalék	-
Értékelési tartalék	326
Immateriális javak	-2,061
Alapvető tőke	41,602
Alárendelt kölcsöntőke	8,684
Járuvékos tőke	8,684
Levonások előtti szavatoló tőke	50,286
Tökemódosítás PIBB miatt	-
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	50,286
Nagykockázat vállalás miatti levonások együttes összege:	-

Az 575/2013/EU rendelet szerinti nagykockázat-vállalás összege a mérleg fordulónapján összesen 62,132 millió forint volt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A fenti tábla a Bank egyedi szavatoló tőkéjére vonatkozó adatokat tartalmaz. Nincs a Banknak olyan leányvállalata, ami összevont felügyelet alá tartozna.

Valós értékelés eszköz oldali értékelési különbözetének változása:

millió forint

Megnevezés	2016	2017	Változás	Hatás eredményben 2017	Hatás saját tőkében 2017
Állampapírok értékelési különbözete	218	-1,403	-1,621	-1,500	-121
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	1,139	568	-571	-571	-

Valós értékelés forrás oldali értékelési különbözetének változása:

millió forint

Megnevezés	2016	2017	Változás	Elszámolás
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	1,419	925	-494	eredményben

Más jogcímen értékelési különbözet sem 2016., sem pedig 2017. év végén nem került kimutatásra.

A tárgy évben lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredményre gyakorolt hatása:

millió forint

Ügylet	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Fx Forward	310	-296	14
Fx Swap	383	-133	250
IRS	360	-326	34
CCS	86	-130	-44
Fx Opció	10	-	10

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Befektetési célú, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya:

millió forint

Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Lejárat	Névérték	Könyv szerinti érték
A180622C15	HU0000402979	HUF	2018.06.22	5,000	5,060
A181024D15	HU0000402987	HUF	2018.10.24	1,400	1,400
A181220A13	HU0000402631	HUF	2018.12.20	15,000	15,793
A190624A08	HU0000402433	HUF	2019.06.24	11,008	11,715
A191030C16	HU0000403092	HUF	2019.10.30	3,000	3,107
A200624B14	HU0000402953	HUF	2020.06.24	5,000	5,386
A201112A04	HU0000402235	HUF	2020.11.12	3,000	3,591
A231124A07	HU0000402383	HUF	2023.11.24	9	11
A250624B14	HU0000402748	HUF	2025.06.24	2	3
A281022A11	HU0000402532	HUF	2028.10.22	4	6

Bevételek földrajzi szegmens szerinti bontása:

millió forint

Földrajzi piac	Kapott kamat	Bevételek érték-papírokból	Kapott jutalék	Pénzügyi műveletek bevétele	Egyéb bevétel	Összesen
Belföld	10,062	36	6,510	2,827	2,385	21,820
Európai Unión belül	351	-	205	-	10	566
Európai Unión kívül	284	-	561	-	9	854
- ebből Szerbia	-	-	6	-	-	6
- ebből Oroszország	200	-	83	-	-	283
Összesen	10,697	36	7,276	2,827	2,404	23,240

A Bank határon átnyúló szolgáltatásként hitelezési tevékenységet végez, amely kapcsán külföldi adóhatóságokhoz a tárgyévben befizetett adó együttes összege 0.4 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. évi mérleg fordulónapján fennálló nyitott azonnali ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió forintban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió forintban)
CHF	3,197,664.6	848.1	1,170,310.0	310.4
CZK	43,969.0	0.5	-	-
DKK	11,755.0	0.5	-	-
EUR	7,675,535.5	2,380.5	-	-
GBP	1,105.5	0.4	-	-
HUF	308,034.0	0.3	2,853,341,577.1	2,853.3
JPY	1,700,000.0	3.9	-	-
RON	152.7	-	-	-
RUB	-	-	65,400.0	0.3
SEK	2,914.0	0.1	-	-
USD	308,524.8	79.9	599,320.0	155.1

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2017. december 31-én:

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részeselek	Készletek	<i>millió forint</i>	
					Mérleg- tételek összesen	Mérleg- kívüli kötelezett- ségek
Teljesítő	185,874	1,491	364	81	187,810	134,551
Nemteljesítő						
-Bruttó könyv szerinti érték	39,763				39,763	222
-Értékvesztés és céltartalék	-23,763				-23,763	-40
-Nettó könyv szerinti érték	16,000				16,000	182
Nettó könyv szerinti érték összesen	201,874	1,491	364	81	203,810	134,733

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2017. december 31-én:

Minősítési kategória	<i>millió forint</i>		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Teljesítő	87,170	-	87,170
Nemteljesítő	30,201	-16,518	13,683
Összesen	117,371	-16,518	100,853

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból átstrukturált hitel:

Átstrukturált hitelek állománya	<i>millió forint</i>	
	2016.12.31	2017.12.31
Bruttó könyv szerinti érték	20,493	5,326
Értékvesztés	-6,051	-1,112
Nettó könyv szerinti érték	14,442	4,214

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az átstrukturált bruttó hitelállomány és a kapcsolódó értékvesztés is csökkent az előző évi záró értékekhez képest. Ennek legfőbb oka, hogy tárgyévben jelentős (bruttó) értékű hitelportfolió került engedményezésre, egyedi megállapodások alapján. A tárgyév végén állományban lévő átstrukturált hitelportfolióra megképzett értékvesztés állomány is csökkenést mutat, mivel jelentős bruttó értékű korábban nem teljesítő hitelek váltak újra teljesítővé az év során, amely jelentős értékvesztés csökkenést eredményezett.

Deviza eszközök és deviza források részletezése:

millió forint

A tétel megnevezése	Összes deviza	EUR	CHF	Egyéb deviza
1. Pénzeszközök	937	636	19	282
2. Állampapírok	6,497	-	-	6,497
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	54,665	21,610	600	32,455
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	50,667	46,472	2,551	1,644
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,230	1,230	-	-
7. Részvények, részesedések befektetési célra	287	-	-	287
12. Egyéb eszközök	4,545	5,737	-1,990	798
12./B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	82	80	-	2
13. Aktív időbeli elhatárolások	653	542	-2	113
Deviza eszközök	119,563	76,307	1,178	42,078
A tétel megnevezése	Összes deviza	EUR	CHF	Egyéb deviza
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9,521	8,962	38	521
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	93,701	51,622	1,147	40,932
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4,504	4,504	-	-
4. Egyéb kötelezettségek	1,409	992	1	416
4./A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-1	5	-8	2
5. Passzív időbeli elhatárolások	1,650	1,536	-1	115
6. Céltartalékok	3	2	1	-
7. Hátrasorolt kötelezettségek	8,684	8,684	-	-
14. Értékelési tartalék	92	-	-	92
Deviza források	119,563	76,307	1,178	42,078

A Bank tulajdonában lévő külföldi értékpapírok devizanemenkénti megbontását a 3. sz. melléklet táblázata tartalmazza.

2017. december 31-én a Bank nem tartott nyilván nyitott értékpapír csereügyletet.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Mellékletek:

- 1. Vagyoni, likviditási és jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatószámok, valamint a mutatószámok meghatározásának leírása
- 2. Cash Flow
- 3. Értékpapírok
- 4. Derivatív ügyletekkel kapcsolatos kimutatások (IRS, FRW, SWAP, Options)
- 5. Egyéb igazgatási költségek költség nemenkénti részletezése

Budapest, 2018. április 24.



Szabó Richard

Elnök-vezérigazgató

Sberbank Magyarország Zrt.



Tudisconé Gyöngyösy Éva

Pénzügyi igazgató

Sberbank Magyarország Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. számú melléklet

Vagyon helyzetet jellemző mutatók

Megnevezés	2016	2017
Befektetett eszközök fedezettsége	20.68%	23.90%
Forgóeszközök aránya	45.38%	47.67%
Tőkeszerkezet	87.83%	86.54%
Saját tőke aránya	11.11%	12.31%
Saját tőke növekedés	24.29%	8.76%

Likviditási és jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók:

Megnevezés	2016	2017
Likviditás		
Azonnali likviditási mutató	29.18%	28.26%
Éves likviditási mutató	64.42%	65.59%
Tőkearányos jövedelmezőség		
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás tőkearányos jövedelmezősége	-15.25%	2.02%
Bruttó tőkearányos jövedelmezőség	-15.25%	2.02%
Nettó tőkearányos jövedelmezőség	-15.28%	1.15%
Tiszta tőkearányos jövedelmezőség	-15.28%	1.15%
Forgalmazási jövedelmezőség		
Kamatjövedelmezőségi mutató	81.21%	85.44%
Pénzügyi és befektetési szolgáltatások jövedelmezősége	-24.20%	3.80%
Forgalmazási jövedelmezőség	-24.14%	3.79%
Eszközminőség		
Hitelportfólió minőségi mutatója	31.65%	17.62%
Minősített hitelek fedezettsége	38.81%	59.76%
Hatékonyág		
Eszközarányos költség mutató	3.27%	3.12%
Átlagos forrásköltség mutató	0.60%	0.51%
Egy főre jutó eredmény (eFt)	-10,585	1,519
Egyéb jövedelmezőségi mutatók		
Nettó működési haszonrés	131.58%	139.50%
Nettó kamatrés	2.26%	2.58%
Hitelmultiplikátor	93.47%	89.14%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Mutatószámok meghatározása:

I. Vagyoni helyzetet jellemző mutatók:

Befektetett eszközök fedezettsége: Saját tőke / Befektetett eszközök összesen

Forgóeszközök aránya: Forgóeszközök összesen / Eszközök összesen

Tőkeszerkezet: Rövid lejáratú és hosszú lejáratú kötelezettségek összesen/ Források összesen

Saját tőke aránya: Saját tőke / Források összesen

Saját tőkenövekedés: Saját tőke változás/Előző évi saját tőke

II. Likviditási és jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók

Likviditás

Azonnali likviditási mutató: (Pénzeszközök + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések)/(Hitelintézetekkel szembeni látra szóló kötelezettségek + Ügyfelekkel szembeni látra szóló kötelezettségek takaréketéből + Ügyfelekkel szembeni egyéb látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból)

Éves likviditási mutató: Likvid eszközök /Likvid források

ahol

Likvid eszközök: Pénzeszközök + Forgatási célú állampapírok + Hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések + Hitelintézetekkel szembeni éven belüli lejáratú követelések pénzügyi szolgáltatásból + Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú követelések pénzügyi szolgáltatásból + Állam által kibocsátott, forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő

értékpapír + Más kibocsátó által kibocsátott, forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő

értékpapír + Forgatási célú részvények, részesedések + Forgatási célú változó hozamú

értékpapírok

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Likvid források: Hitelintézetekkel szembeni látra szóló kötelezettségek + Hitelintézetekkel szembeni éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból + Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek befektetési szolgáltatásból + Ügyfelekkel szembeni látra szóló kötelezettségek takarékbetétből + Ügyfelekkel szembeni éven belüli kötelezettségek takarékbetétből + Ügyfelekkel szembeni egyéb látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból + Ügyfelekkel szembeni éven belüli kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból + Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek befektetési szolgáltatásból + Éven belüli lejáratú kibocsátott kötvények

Tőkearányos jövedelmezőség

Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység tőkearányos jövedelmezősége:

Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye / Saját tőke

Bruttó tőkearányos jövedelmezőség: Adózás előtti eredmény / Saját tőke

Nettó tőkearányos jövedelmezőség: Adózott eredmény / Saját tőke

Tiszta tőkearányos jövedelmezőség: Mérleg szerinti eredmény / Saját tőke

Kamatjövedelmezőségi mutató: Kamatkülönbözet / Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek

Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység jövedelmezősége: Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye / (Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek + Bevételek értékpapírokból + Kapott jutalék és díjbevétel egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből + Kapott jutalék és díjbevétel befektetési szolgáltatás bevételeiből + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei + Befektetési szolgáltatás bevételei + Egyéb bevételek (pénzügyi és befektetési) üzleti tevékenységből)

Forgalmazási jövedelmezőség: Szokásos üzleti tevékenység eredménye / (Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek + Bevételek értékpapírokból + Kapott jutalék és díjbevétel egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből + Kapott jutalék és díjbevétel befektetési szolgáltatás bevételeiből + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei + Befektetési szolgáltatás bevételei + Egyéb bevételek üzleti tevékenységből)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

III. Eszközminőség

Hitelportfolió minőségi mutatója: Minősített hitelek / Összes bruttó hitel

Minősített hitelek fedezettsége: Hitelek értékvesztése / Minősített hitelek

IV. Hatékonyság

Eszközarányos költség mutató: (Általános igazgatási költségek + Értékcsökkenési leírás)/
Eszközök összesen

Átlagos forrásköltség mutató: Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások/ (Rövid lejáratú kötelezettségek összesen + Hosszú lejáratú kötelezettségek összesen)

Egy főre jutó eredmény: Adózás előtti eredmény / Létszám

V. Egyéb jövedelmezőségi mutatók

Nettó működési haszonrés: (Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek + Bevételek értékpapírokból + Kapott jutalék és díjbevétel egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből + Kapott jutalék és díjbevétel befektetési szolgáltatás bevételeiből + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei + Befektetési szolgáltatás bevételei + Egyéb bevételek üzleti tevékenységből)/ (Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások + Fizetett jutalék és díjráfording egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból + Fizetett jutalék és díjráfording befektetési szolgáltatás ráfordításaiból + Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai + Befektetési szolgáltatás ráfordításai + Általános igazgatási költségek + Értékcsökkenési leírás)

Nettó kamatrés: Kamatkülönbözet/ Források összesen

Hitelmultiplikátor: (Hitelintézetekkel szembeni követelések + Ügyfelekkel szembeni követelések)/(Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek + Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2. számú melléklet

millió forint

Megnevezés	2016	2017
Kamatbevételek	10,051	10,697
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	9,174	8,439
+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	4,465	2,041
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	904	1,215
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	70	71
+ Osztalékbevétel	35	36
+ Rendkívüli bevétel	-	-
- Kamatráfordítások	-1,889	-1,558
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-3,032	-2,001
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-8,683	-4,541
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-1,243	-982
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-71	-71
- Általános igazgatási költségek	-10,511	-10,130
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-	-
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-14	-
- Kifizetett osztalék	-	-
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	-744	3,216
+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-17,316	-9,744
+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-532	8,749
+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	205	377
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapír állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	15,750	-21,155
+/- Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-26,667	22,858
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6	6
+/- Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-592	-1,385
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1,383	-139
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés - ha csökkenés +)	-971	199
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	438	606
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	4,190	3,138
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-24,850	6,726
ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	350	1,041
- 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	-25,200	5,684

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3. számú melléklet

3/A. A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok

Forgatási célú értékpapírok	
Állampapírok (E/2.a.)	
Magyar Államkötvény	
Diszkont Kincstárjegy	
Állampapírok értékelési különbözete (E/2./A)	
Befektetési célú értékpapírok	
Állampapírok (E/2.b.)	
Magyar Államkötvény	

3/B. Saját tulajdonú értékpapírok

millió forint

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Állampapírok	52,097	55,773	49,893	53,970
Forgatási célú (E/2.a.)	8,682	8,455	27,871	29,610
Befektetési célú (E/2.b.)	43,415	47,318	22,022	24,360
Állampapírok értékelési különbözete (E/2./A)		218		-1,403
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1,595	1,455	1,630	1,491
Forgatási célú (E/5.ba.)	1,595	1,455	1,630	1,491

3/C. Idegen tulajdonú értékpapírok

millió forint

Megnevezés	2017.12.31
	Névérték
Dematerializált értékpapírok	10,568
Nyomdai úton előállított értékpapírok	5,652
Ebből: saját értéktárban	1,575
ebből: saját jogi trezor	4,077

3/D. Deviza értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

millió forint

Deviza	2017.12.31
	Könyv szerinti érték
Euró	1,230
USA dollár	6,497

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4. Számú melléklet

4/A. A 2017. év végéig még le nem zárt derivatív ügyletek szerződés szerinti értékei

*millió
forint*

Megnevezés	2016. december 31.			2017. december 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>						
Kamat-swap ügyletek	51,583	-51,276	307	73,445	-73,118	327
Bázis swap ügyletek	28,461	-28,358	104	-	-	-
Deviza opciós ügyletek	524	-517	6	66	-77	-11
Deviza swap ügyletek	33,333	-33,547	-214	4,216	-4,198	18
Deviza forward ügyletek	31,387	-31,420	-33	6,425	-6,479	-54
Index opció ügyletek	700	-	700	700	-	700

4/B. A 2017. év végéig még le nem zárt ügyletek eredményre és cash-flowra gyakorolt várható hatása

millió forint

Megnevezés	Eredményre gyakorolt hatás	Cash Flow-ra gyakorolt hatás
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	-	-
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>		
Kamat-swap ügyletek	-347	327
Bázis swap ügyletek	-	-
Deviza opciós ügyletek	28	-12
Deviza swap ügyletek	15	17
Deviza forward ügyletek	-52	-54
Index opció ügyletek	-	-

A Bank közgazdaságtani szempontból kizárólag kamat- és árfolyamkockázatának eliminálása érdekében köti határidős ügyleteit, azonban számviteli szempontból ezen ügyletek nem esnek fedezeti elszámolás alá.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4/C. A 2017. év végéig még le nem zárt derivatív ügyletek szerződés szerinti értékei teljesítési időpont szerinti bontásban

millió forint

Megnevezés	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Valós érték
Kamat swap ügyletek	73,445	-73,118	327	-347
0-90 nap	140	-16	124	-
91-365 nap	5,683	-5,683	-	-66
1-5 év	67,622	-67,419	203	-281
Deviza opciós ügyletek	66	-77	-11	28
0-90 nap	59	-70	-11	24
91-365 nap	7	-7	-	4
1-5 év	-	-	-	-
Deviza swap ügyletek	4,216	-4,198	18	15
0-90 nap	2,797	-2,803	-6	-7
91-365 nap	1,419	-1,396	24	22
Deviza forward ügyletek	6,425	-6,479	-54	-52
0-90 nap	2,943	-2,953	-10	-9
91-365 nap	3,482	-3,526	-44	-43
Index opciós ügyletek	700	-	700	-
91-365 nap	700	-	700	-

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

5. Számú melléklet

Tájékoztató adatok a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 25. § 14. pontja alapján

Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) költségnemenkénti bontásban

millió forint

Sorszám	A tétel megnevezése	2016	2017
1.	Anyagköltség	170	145
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	4,205	4,384
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	61	83
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	233	356
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	41	-
6.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3+4+5. sorok)	4,710	4,968

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnemenkénti bontásban

millió forint

Sorszám	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	71	71
6.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3+4+5. sorok)	71	71
12.	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS KÖLTSÉGEI (6+10+11. sorok)	71	71