

Sberbank Magyarország Zrt.

Összevont (konszolidált) éves beszámoló

2016. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

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

Összevont (konszolidált) Mérleg

Összevont (konszolidált) Eredménykimutatás

Összevont (konszolidált) Kiegészítő Melléklet

Összevont (konszolidált) Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Sberbank Magyarország Zrt. részvényesei részére

Vélemény

Elvégeztük a Sberbank Magyarország Zrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) mellékelt 2016. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 361.107 millió Ft, a tárgyévi eredmény 6.132 millió Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2016. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált 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 alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „a könyvvizsgálónak az összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Csoporttól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az összevont (konszolidált) éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az összevont (konszolidált) éves beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése összhangban van a Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójával és az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

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 összevont (konszolidált) 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 az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítéséért és 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel összevont (konszolidált) éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgálónak az összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az összevont (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 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az összevont (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 hívunk a figyelmet az összevont (konszolidált) éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk 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 az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az összevont (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 az összevont (konszolidált) beszámolóról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősök a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

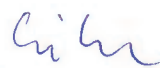
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait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

Budapest, 2017. április 28.



Szabó Gergely
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.

Opinion

We have audited the accompanying 2016 consolidated annual financial statements of Sberbank Magyarország Zrt. and its subsidiaries ("the Group"), which comprise the consolidated balance sheet as at 31 December 2016 - showing a balance sheet total of HUF 361,107 million and a loss for the year of HUF 6,132 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 2016 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. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements" section of our report.

We are independent of the Group in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Hungary, and we have fulfilled our 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.

Other information

Other information consists of the 2016 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 consolidated business report and, in doing so, consider whether the consolidated business report is materially inconsistent with the consolidated annual financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Concerning the consolidated business report it is our responsibility also, in accordance with the Hungarian Accounting Law, to consider whether the consolidated business report has been prepared in accordance with the Hungarian Accounting Law and other relevant legal requirements, if any.

In our opinion, the consolidated business report of the Group for 2016 corresponds to the 2016 consolidated annual financial statements of the Group and has been prepared in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Since no other legal regulations prescribe for the Group further requirements with regard to its consolidated business report, our opinion on the consolidated business report does not include opinion in this regard as required by Subsection (5) h) of Section 156 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 unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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 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, 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.

Budapest, 28 April 2017

(The original Hungarian language version has been signed.)

Szabó Gergely
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

2016. évi Konzolidált éves beszámolója

Keltezés: Budapest, 2017. április 28.



Szabó Richárd
Elnök-vezérigazgató
Sberbank Magyarország Zrt.



Tudiscone Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató
Sberbank Magyarország Zrt.

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

Statistikai számjel

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Eszközök (aktívák)

2016. december 31.

Adatok MF1-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
1. Pénzeszközök	52,193	27,343
2. Állampapírok	45,200	55,773
a) forgatási célú	24,205	8,455
b) befektetési célú	20,995	47,318
2./A Állampapírok értékelési különbözete	52	218
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	74,427	73,245
a) látra szóló	17,912	12,934
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	53,919	51,984
ba) éven belüli lejáratú	28,228	44,927
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	13,073	41,990
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
bb) éven túli lejáratú	25,691	7,057
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	7,704	7,020
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
c) befektetési szolgáltatásból	2,596	8,327
Ebből: - kapcsoló 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	196,688	194,450
a) pénzügyi szolgáltatásból	196,684	194,412
aa) éven belüli lejáratú	62,397	58,221
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab) éven túli lejáratú	134,287	136,191
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b) befektetési szolgáltatásból	4	38
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	4	-
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	1,330	1,455
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
aa) forgatási célú	-	-
ab) befektetési célú	-	-
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1,330	1,455
ba) forgatási célú	1,330	1,455
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	1,330	1,455
bb) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsoló 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.

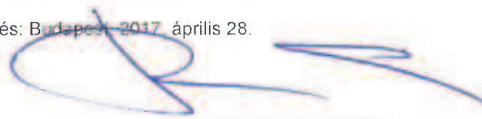
MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Eszközök (aktívák)

2016. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsoló 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	81	300
a) részvények, részesedések befektetési célra	81	300
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 kapcsoló vállalkozásban	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
9. Immateriális javak	1,621	1,332
a) immateriális javak	1,621	1,332
b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10. Tárgyi eszközök	3,488	1,693
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3,488	1,693
aa) ingatlanok	3,013	1,313
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	463	374
ac) beruházások	12	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	905	963
a) készletek	549	458
b) egyéb követelések	356	505
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	1	6
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	-
12./A Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12./B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	1,717	1,139
13. Aktív időbeli elhatárolások	2,225	3,196
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,647	2,608
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	319	332
c) halasztott ráfordítások	259	256
Eszközök összesen	379,927	361,107
Ebből: - FORGOESZKÖZÖK		
{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}	190,161	163,884
- 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}	187,540	194,027

Keltezés: Budapest, 2017. április 28.



Szabó Richárd
 Elnök-vezérigazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.



Tudišćević Gyöngyvér
 Pénzügyi igazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Források (Passzívák)
 2016. december 31

A tétel megnevezése	Adatok MFT-ban	
	Előző év	Tárgyév
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	82,509	67,657
<i>a) látraszóló</i>	1,170	1,639
<i>b) meghatározotti időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség</i>	81,339	62,951
<i>ba) éven belüli lejáratú</i>	9,385	31,701
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	25,010
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	6,789	4,949
- elszámolóházzal szemben	-	-
<i>bb) éven túli lejáratú</i>	71,954	31,250
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	24,597	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	19,936	21,560
- elszámolóházzal szemben	-	-
<i>c) befektetési szolgáltatásból</i>	-	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	227,077	218,739
<i>a) takarékbetétek</i>	9	8
<i>aa) látraszóló</i>	-	-
<i>ab) éven belüli lejáratú</i>	9	8
<i>ac) éven túli lejáratú</i>	-	-
<i>b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból</i>	227,015	218,663
<i>ba) látraszóló</i>	117,488	136,386
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>bb) éven belüli lejáratú</i>	104,252	65,150
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>bc) éven túli lejáratú</i>	5,275	17,127
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>c) befektetési szolgáltatásból</i>	53	68
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség</i>	-	-
<i>cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség</i>	-	-
<i>cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség</i>	53	68
<i>cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség</i>	-	-
<i>ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség</i>	-	-
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	5,547	5,517
<i>a) kibocsátott kötvények</i>	5,547	5,517
<i>aa) éven belüli lejáratú</i>	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>ab) éven túli lejáratú</i>	5,547	5,517
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	-	-
<i>ba) éven belüli lejáratú</i>	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<i>bb) éven túli lejáratú</i>	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Források (Passzívák)
 2016. december 31.

A tétel megnevezése	Adatok Mft-ban	
	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	11,429	2,813
a) éven belüli lejáratú	11,429	2,813
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	9,620	237
- 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./A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	292	1,419
5. Passzív időbeli elhatárolások	2,663	3,101
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2	118
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,630	2,958
c) halasztott bevételek	31	25
6. Céltartalékok	1,128	725
a) céltartalék nyújtásra és végkielégítésre	-	-
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	736	407
c) általános kockázati céltartalék	-	-
d) egyéb céltartalék	392	318
7. Hátrasorolt kötelezettségek	16,995	21,008
a) alárendelt kölcsöntőke	16,995	21,008
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	16,995	21,008
- 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	37,268	3,727
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10. Tőketartalék	74,745	88,362
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	73,855	87,472
b) egyéb	890	890
11. Általános tartalék	-	-
12. Eredménytartalék (±)	-62,633	-39,641
13. Lekötött tartalék	-	-
14. Értékelési tartalék	91	447
a.) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
b.) valós értékelés értékelési tartaléka	91	447
15. Tárgyévi eredmény (±)	-10,874	-6,132
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (±)	-6,267	-6,601
17. Konzolidáció miatti változások (±)	-43	-34
- adóssághozzájárulás különbözetéből	-	-
- közbeni eredmény különbözetéből	-43	-34
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
Források összesen	379,927	361,107
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]	244,078	242,251
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	99,771	74,902
- SAJÁT TŐKE		
(8-9+10+11+12+13+14+15)	32,287	40,128

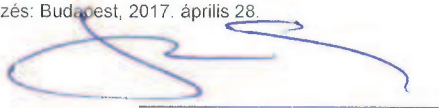
1 0 7 7 6 9 9 9 - 6 4 1 9 - 1 1 4 - 0 1
Statistikai számjel

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.


MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Források (Passzívák)
2016. december 31.

Mérlegen kívüli követelések	410,108	360,688
1. Független követelések	253,969	215,670
2. Biztos (jövőbeni) követelések	156,139	145,018
Mérlegen kívüli kötelezettségek	251,286	231,982
1. Független kötelezettségek	95,960	87,382
2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	155,326	144,600

Keltezés: Budapest, 2017. április 28.



Szabó Richárd
Elnök-vezérigazgató
Sberbank Magyarország Zrt.



Tudasné Gyöngyösi Eva
Pénzügyi igazgató
Sberbank Magyarország Zrt.

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK)
 2016. december 31.

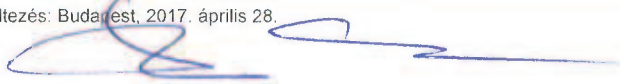
A tétel megnevezése	Adatok MFI-ban	
	Előző év	Tárgyév
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	11,791	10,051
<i>a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek</i>	757	1,802
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
<i>b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</i>	11,034	8,249
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	272	352
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	3,555	1,889
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	377	638
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	8,236	8,162
3. Bevételek értékpapirokból	38	35
<i>a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)</i>	-	-
<i>b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)</i>	-	-
<i>c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)</i>	38	-
<i>d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)</i>	-	35
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	6,922	6,816
<i>a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből</i>	6,898	6,796
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	27
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
<i>b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)</i>	24	20
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	3,702	2,961
<i>a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból</i>	3,702	2,961
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1,428	1,367
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
<i>b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenységen ráfordításait)</i>	-	-
Ebből: - kapcsoló 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)]	22	871
<i>a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből</i>	900	2,378
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- értékelési különbözet	-	-
<i>b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból</i>	214	71
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- értékelési különbözet	-	-
<i>c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)</i>	1,553	1,112
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- értékelési különbözet	684	228
<i>d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)</i>	2,217	2,548
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	26	37
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
- értékelési különbözet	776	1,305
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	13,786	4,955
<i>a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei</i>	96	71
Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	4	3
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK)
 2016. december 31.

A tétel megnevezése	Adatok MFT-ban	
	Előző év	Tárgyév
b) egyéb bevételek	13,690	4 884
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	280	429
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- készletek értékvesztésének visszairása	-	-
8. Általános igazgatási költségek	11,000	10,511
a) személyi jellegű ráfordítások	5,941	5,801
aa) bérköltség	4,333	4,291
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	247	223
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	-	-
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
ac) bérjárulékok	1,361	1,287
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1,168	1,130
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
b) egyéb igazgatási költségek (anonymus jellegű ráfordítások)	5,059	4,710
9. Értékcsökkenési leírás	1,405	1,284
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	20,730	8,989
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	96	71
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
b) egyéb ráfordítások	20,634	8,918
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	411	-
- 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	8,231	8,236
a) értékvesztés követelések után	7,935	8,134
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	296	102
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5,176	5,056
a) értékvesztés visszairása követelések után	5,002	4,625
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	174	431
12/A Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	-	38
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	16	6
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-10,872	-6,118
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-10,872	-6,118
- 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)	-10,872	-6,118
20. Adófizetési kötelezettség	2	14
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	-	-
21. Adózott eredmény (+19-20)	-10,874	-6,132
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
23. Tárgyévi eredmény (+21-/+22)	-10,874	-6,132

Keltezés: Budapest, 2017. április 28.



Szabó Richárd
 Elnök-vezérigazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.



Tüdösközi Gyöngyösi Eva
 Pénzügyi igazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.

SBERBANK Magyarország
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2016. december 31.

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	10
1.3.1.1.	Deviza eszközök és források értékelése	10
1.3.1.2.	Valós értéken történő értékelés szabályai	10
1.3.1.3.	Követelések értékelésének szabályai	15
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	18
1.5	Mérlegfordulónap utáni lényeges események	18
2.	SPECIÁLIS RÉSZ	20
2.1.	A Bankcsoport 2016. évi főbb mutatószámai és értékelése.....	20
2.2.	A bankcsoport vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete	21
2.2.1.	Eszközök	21
2.2.2.	Források	29
2.2.3.	Eredménykimutatás	36
2.2.4.	Mérlegen kívüli tételek	46
2.2.5.	Tájékoztató adatok	48

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 főrészvényese 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 tőkeemelést 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 ázsios 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 megemelésétől döntöttek. Az egy darab részvény 4,189,725 ezer forintos kibocsátási értékének névérték feletti részét ázsióként a Bank a tőketartalékba helyezte. Ezt a tőkeemelést a Cégbíróság 2016.07.11-én jegyezte be. A Bank cégbíróságon bejegyzett alaptőkéje 2016. december 31-én 37,270 db, nyomdai úton előállított, egyenként 100 ezer forint (azaz egymillió magyar forint) törzsrészvényből áll. A tőketartalék összege 88,362 millió forint.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A tulajdonosi szerkezet és a részvények megoszlása 2016. 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.	36,870	99	36,870	99
Türkiye Halk Bankasi TU 06240 Ankara Eskisehir Yolu 2. Cadde No: 63, Söğütözü	400	1	400	1
Összesen:	37,268	100	37,268	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 hitelnyújtás
- 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- hitel és pénzkölcsön nyújtása
- 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
- 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- 4666'08 Egyéb irodagép, berendezés nagykereskedelme
- 4741'08 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
- 4742'08 Telekommunikációs termék kiskereskedelme
- 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-hozszing 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 Ingatlanhasznosító Kft.

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

Egressy 2010 Kft.

- 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

Garay Center Ingatlanforgalmazó és Ingatlanhasznosító Kft. (2016.09.28-án eladva)

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Vezető tisztségviselők

A Sberbank Magyarország Zrt. vezető tisztségviselői 2016. december 31-én:

Felügyelő Bizottság tagjai	Tisztség	Delegáló
Hans Gerhard Randa	elnök	Sberbank Europe AG
Elena Valentinovna Viklova	elnök-helyettes	Sberbank Russia
dr. Philipp Freimann	tag	Sberbank Europe AG
Yulia Arsentyeva Vitalievna	tag	Sberbank Russia
Arndt Röchling	tag	Sberbank Europe AG
Valentin Lubomirov Mihov	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,

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- 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.)
- 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 2016. évi beszámoló fordulónapja 2016. december 31.

A Bank a gazdasági események tárgyévi beszámolóra kifejtett hatásait 2017. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 (lakcim: 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 devizaárfolyamkülönbségeket, 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)

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- 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:
 - Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek,
 - Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
 - Hátrasorolt 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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.

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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.

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), (3) 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 bekerülési értéken történő értékelés szabályai szerint történik. Hitelintézeteknél alkalmazni kell azokra a Szkr. 13. § (1)-(3), (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 visszairásával 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 – mérlegén 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 vizsgálja, és az adósok tőke- és kamat-visszafizetési szándéka és képessége, valamint a biztosítékok alapján osztályozza "problémamentes", "külön figyelendő", "átlag alatti", "kétes" és "rossz" kategóriákba.

A külön figyelendők, átlag alattiak, kétesek vagy rossznak minősített hitelekre a garanciák és a biztosítékok figyelembevételével a hitelminősítési szabályok alapján egyedi elbírálás szerint történik az értékvesztés elszámolása, kivéve az adósonkénti együttesen kisösszegű követeléseket.

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 (lsd. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Alkalmazott amortizációs normák jegyzéke

IMMATERIÁLIS JAVAK	
Vagyoni 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	Bérleti szerz.alapján (20%)
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.

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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. Konzolidáció

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

2016. évben új leány-, társult- vagy közös vezetésű vállalkozás nem került sem részben sem egészben a Bank tulajdonába, viszont a Garay Center Kft-ben meglévő teljes részesedését a Bank 2016.09.28-án értékesítette. 2015. évvel megegyezően, a 100%-ban tulajdonolt leányvállalatok a konszolidációba teljes körűen bevonásra kerültek, a Garay Center Kft. tárgyévi eredményéből pedig az eladás napjáig kimutatott eredmény kerül figyelembe vételre a konszolidált beszámolóban

A Bank 2016.12.31-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.
- Károlyi Ingatlan 2011 Kft.
- Garay Center Kft. (eredmény figyelembevétele 2016.09.27-ig)

1.4 Mérlegfordulónap utáni lényeges események

A Bank működésének racionalizálása érdekében 2016. decemberében 3 bankfiók került bezárásra. 2017-ben ezekben az egységekben már üzleti tevékenységet a Bank nem végzett, csupán az eszközök leszerelésével, elszállításával és értékesítésével kapcsolatos tevékenységek zajlottak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett, a KKV hitelezést elősegítő "HIRS programban" a Sberbank Magyarország Zrt részt vett. A Bank 5 milliárd forintos hitelnövekedést eredményező tranzakciót vállalt. Az MNB a program keretében kedvezményes kondíciókkal egy speciális derivatív ügyletet, illetve pótlólagos tartalékelhelyezési lehetőséget biztosított. A Bank adatszolgáltatásainak értékelése alapján a Magyar Nemzeti Bank 2017. márciusában megállapította, hogy a feltételek teljesültek, ám ugyanebben az értesítésében jelezte, hogy utólagosan az adatszolgáltatások valóságtartalmát felülvizsgálja és adott esetben a kedvezményes feltételekből származó bevételek visszafizetendők.

A kedvezményes kondíciókból eredő eredményt az MNB által jelzett vizsgálat lezárultáig az óvatosság elve alapján nem számolja el a Bank.

2. SPECIÁLIS RÉSZ

2.1. A Bankcsoport 2016. évi főbb mutatószámai és értékelése

Bankcsoport mérlegfőösszege a 2016. üzleti évben az előző évhez képest 18,820 millió forinttal 379,927 millió forintról 361,107 millió forintra változott, mely 5.0%-os csökkenést jelent.

Az eszköz oldalon az ügyfelekkel szembeni követelések állománya minimális változással (-1,14%) 194,450 millió Ft-ra csökkent. Az állampapírok és a pénzeszközök között átrendeződés figyelhető meg, mivel a Bank a szabad likviditásának befektetésénél inkább a hosszabb lejáratú államkötvényeket választja az MNB-hez való kihelyezés helyett.

A forrás oldalon a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 14,852 millió Ft-tal, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 8,338 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest. Az előző két hatást részben ellensúlyozta a hátrasorolt kötelezettségek 4,013 millió Ft-os, illetve a saját tőke 7,841 millió Ft-os növekedése.

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

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

Az aktív ügyfelek számának 2016. december 31-i megoszlását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	<i>fő</i>	
	2015.12.31	2016.12.31
Aktív ügyfelek száma	55,685	57,971
Lakossági ügyfél	42,672	45,619
Mikrovállalkozás	11,423	10,761
Közepes és nagyvállalat	1,590	1,591

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Bankcsoportnál vezetett számlák alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
Vezetett számlák száma	102,199	103,076	877	0.9%
Takarékbetét számla	7,367	6,925	-442	-6.0%
Betétszámla	16,049	10,763	-5,286	-32.9%
Pénzforgalmi számla	60,708	62,137	1,429	2.4%
Hitelszámla	18,075	23,251	5,176	28.6%

2016-ban a bankfiókok száma tovább csökkent, de ezt követően is a Fiókhálózat Budapesten 9 helyen, vidéken pedig számos megyeszékhelyen volt elérhető az Ügyfelek számára. A Bank 2016. december 31-én 27 fiókkal és 1 kirendeltséggel rendelkezett.

A kihelyezett bank automaták száma a fiókhálózat racionalizálását követve 2016. december 31-re 29-ra változott.

2.2. A bankcsoport vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete

2.2.1. Eszközök

Pénzeszközök

Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
1	Pénzeszközök	52,193	27,343	-24,850	-47.6%

A pénzeszközök értéke 2016. év végén 27,343 millió forint, ami az előző évhez képest 24,850 millió forintos csökkenést jelent. Az MNB 2016-ban folytatta monetáris eszköztárának átalakítását, melynek keretében a két hetes betét kivezette, valamint a három hónapos betétben elhelyezhető, teljes bankrendszerre vonatkozó keretösszeget maximalizálta. Ennek eredményeképpen a Bank által MNB-nél tartott pénzeszköz állomány folyamatosan csökkent és a szabad likviditás részben hosszabb lejáratú államkötvényekben került elhelyezésre.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Állampapírok

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
2	Állampapírok	45,200	55,773	10,573	23.4%
2a)	Forgatási célú	24,205	8,455	-15,750	-65.1%
2b)	Befektetési célú	20,995	47,318	26,323	125.4%
2./A	Állampapírok értékelési különbözete	52	218	166	319.2%

Az állampapírok állománya az előző év végéhez képest 10,573 millió forinttal növekedett.

Ezen belül a forgatási célú állampapírok állománya 15,750 millió forinttal csökkent, míg a befektetési célú állampapírok állománya 26,323 millió forinttal növekedett.

- A forgatási célú állampapírok között kizárólag a lejáratuk miatt befektetési célú állampapírok közül, a forgatási célú állampapírok közé átsorolt Magyar Államkötvények találhatók.
- Az állampapírok értékelési különbözete 52 millió forintról 218 millió forintra emelkedett

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

Hitelintézetekkel szembeni követelések

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	74,427	73,245	-1,182	-1.6%
3a)	látra szóló	17,912	12,934	-4,978	-27.8%
3b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	53,919	51,984	-1,935	-3.6%
3ba)	<i>éven belüli lejáratú</i>	28,228	44,927	16,699	59.2%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	13,073	41,990	28,917	221.2%
3bb)	<i>éven túli lejáratú</i>	25,691	7,057	-18,634	-72.5%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben:	7,704	7,020	-684	-8.9%
3c)	befektetési szolgáltatásból	2,596	8,327	5,731	220.8%

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke az előző üzleti évhez képest 1,182 millió forinttal csökkent, amelyet a látra szóló követelések 4,978 millió forintos és a pénzügyi szolgáltatásból származó követelések 1,935 millió forintos csökkenése okozott, ezt részben ellensúlyozta a befektetési szolgáltatásból származó követelések 5,731 millió forintos növekedése.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A pénzügyi szolgáltatásból származó, éven belüli lejáratú követelések növekedését főként a rövid lejáratú betétek 32,181 millió forintos növekedése okozta, amit részben ellensúlyozott, hogy az Európai Beruházási Bank (továbbiakban: EIB) által nyújtott hitelek mögé adott pénzfedezet 15,120 millió Ft-ról 0-ra csökkent, amelynek oka a mögöttes hitel visszafizetése volt. Az éven túli lejáratú követelések csökkenését főként az EIB hitelek mögé adott pénzfedezet 17,950 millió Ft-os csökkenése okozta. A befektetési szolgáltatásból származó követelések a változó letét miatti követeléseket és egy elszámolás alatt lévő tételt tartalmaznak.

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

Mérleg sor megnevezése	<i>millió forint</i>				
	2016.12.31	0-90 nap	91-365 nap	1-5 év	5 éven túl
3. b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	51,984	44,079	848	3,011	4,046

Ügyfelekkel szembeni követelések

		<i>millió forint</i>			
Mérleg sor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	196,688	194,450	-2,238	-1.1%
4a)	pénzügyi szolgáltatásból	196,684	194,412	-2,272	-1.2%
4aa)	éven belüli lejáratú	62,397	58,221	-4,176	-6.7%
4ab)	éven túli lejáratú	134,287	136,191	1,904	1.4%
4b)	befektetési szolgáltatásból	4	38	34	850.0%
4bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	4	-	-4	-100.0%
4bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	38	38	100.0%

Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés az előző évi 196,688 millió forintról 194,450 millió forintra változott, ami 1.1%-os csökkenést jelent.

A pénzügyi szolgáltatásból származó nettó követelések 99.98%-ot képviselnek az ügyfelekkel szembeni nettó követelésekből, míg a befektetési szolgáltatásból származó követelések részaránya 0.02% alatti.

A pénzügyi szolgáltatásból származó nettó követelések értéke az előző évi 196,684 millió forintról a tárgyévben 194,412 millió forintra, 2,272 millió forinttal csökkent, melyet az éven belüli lejáratú hitelek 4,176 millió forintos csökkenése és az éven túli lejáratú hitelek 1,904 forintos növekedése okozott. A teljes hitelállományon tapasztalt csökkenés két főbb összetevőre vezethető vissza:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Egyedi eseményt jelentő előtörlesztés

A magyar állam 2016 decemberében előtörlesztette hitelét, melynek hatására a hitelportfolió értéke 9,916 millió forinttal csökkent.

2. Nem teljesítő hitelek engedményezése

Az aktív work-out és behajtási tevékenységnek köszönhetően számos nagy összegű, nem teljesítő hitel sikeres engedményezése történt meg 2016 során. Ennek eredményeképpen a hitelportfolió nettó értéke 4,193 millió forinttal csökkent.

A fent felsorolt csökkenéseket részben ellensúlyozta, hogy a tárgyévben több nagy összegű (egyedileg 1 milliárd forint feletti) hitel kihelyezésére került sor, melyek nagy része éven túli lejáráttal rendelkezik.

A 4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból mérleg sor lejárat szerinti megbontását az alábbi táblázat tartalmazza. A táblázatban feltüntetett adatok a hitelszerződésekben rögzített visszafizetési ütemezésen alapulnak.

Mérleg sor megnevezése	Összesen	0-90 nap	91-365 nap	1-5 év	5 éven túl
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	194,412	18,648	39,573	86,348	49,843

Az ügyfélkövetelésekre elszámolt értékvesztés aránya a bruttó hitelállományhoz képest a tárgyévben 16.14%-ról 12.28%-ra csökkent.

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

Megnevezés	Nyitó	Értékvesztés	Értékvesztés visszairása	Követelés leírás	Árfolyam különbözet	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelések	37,834	8,134	4,625	13,994	-120	27,229
Értékesíthető állampapírok	40	31	-	-	-	71
Nem pénzügyi vállalatok, részesedések	22	7	6	-	-	23
Összesen	37,896	8,172	4,631	13,994	-120	27,323

Az üzleti év végére a bruttó problémamentes mérlegtételek aránya 70.43%-ról 76.38%-ra nőtt. A részletes változást a következő táblázat tartalmazza.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Mérlegkételek minősítése	2015.12.31	2016.12.31
Problémamentes	70.43%	76.38%
Külön figyelendő	10.33%	9.38%
Átlag alatti	2.18%	1.67%
Kétes	11.24%	7.01%
Rossz	5.82%	5.56%
Összesen	100.00%	100.00%

A hitelportfólió ügyletminősítés szerinti megoszlása tekintében látható javulás mögött a lakossági hitelállomány 2016. évi minőségi javulása, valamint a jelentős mértékű vállalati (azon belül projekt) problémás portfóliótisztítás húzódik meg.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

<i>millió forint</i>					
Mérleg sor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1,330	1,455	125	9.4%
5b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1,330	1,455	125	9.4%
5ba)	forgatási célú	1,330	1,455	125	9.4%

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya a visszavásárolt saját kötvényeket tartalmazza (*más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok* közé sorolva). Ezek értéke 125 millió forinttal – ez előző év végi állományhoz képest 9.4%-kal – nőtt a 2016. év során. A tárgyévi visszavásárlásokból eredő állománynövekedés a forintban nyilvántartott kötvények esetében 24 millió forint, a devizában nyilvántartott kötvények esetében 108 millió forint (2016. december 31-én érvényes MNB árfolyamon); a HUF/EUR árfolyam csökkenése pedig 7 millió forint csökkenést okozott a portfólió értékében.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Részvények, részesedések befektetési célra

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
7	Részvények, részesedések befektetési célra	81	300	219	270.4%
7a)	Részvények, részesedések befektetési célra	81	300	219	270.4%
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	67	67	-	0.0%

2016-ban a Bank értékesítette a Budapesti Értéktőzsde Részvénytársaságban meglévő 0.61%-os és a Visa Europe Limited-ben meglévő 0.01%-os részesedését, miközben a Visa Inc-ben 0.01%-os részesedést szerzett.

Befektetések és azok osztalékai

<i>millió forint</i>						
Megnevezés	Tulajdoni hányad (%)		Nettó könyv szerinti érték		Kapott osztalék*	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015	2016
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	1	-	-
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	0.61%	-	3	-	3	-
Visa Inc.	-	0.01%	-	222	-	-
Részvények, részesedések befektetési célra			81	300	38	35
Befektetések összesen			81	300	38	35

*Az adott évben pénzügyileg rendezett, kapott osztalék.

Immateriális javak és Tárgyi eszközök

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
9	Immateriális javak	1,621	1,332	-289	-17.8%
9a)	immateriális javak	1,621	1,332	-289	-17.8%
10	Tárgyi eszközök	3,488	1,693	-1,795	-51.5%
10a)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3,488	1,693	-1,795	-51.5%
10aa)	Ingtatlanok	3,013	1,313	-1,700	-56.4%
10ab)	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	463	374	-89	-19.2%
10ac)	Beruházások	12	6	-6	-50.0%

Az immateriális javak állománya 289 millió forinttal 1,621 millió forintról 1,332 millió forintra csökkent. A csökkenés legfőbb magyarázata, hogy a tárgyévben elszámolt értékcsökkenés értéke meghaladta az új aktiválások értékét.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A tárgyi eszközök állománya 1,795 millió forinttal 3,488 millió forintról 1,693 millió forintra csökkent. A változást elsősorban az okozta, hogy a tárgyévben aktivált beruházások értéke alacsonyabb volt, mint az elszámolt értékcsökkenés. Ezen felül a fiókbezárásokkal kapcsolatos eszközkievezetések, illetve a saját tulajdonú ingatlanok piaci értékelésének következtében elszámolt jelentős terven felüli értékcsökkenések is csökkentették a tárgyi eszközök állományát.

A tárgyi eszközök nyitó állományában 42 millió forint korrekciót kellett elvégezni, ugyanis egy értékesítési céllal tartott ingatlan az előző évben tévesen az ingatlanok között került kimutatásra a készletek helyett.

Az Immateriális javak és Tárgyi eszközök bruttó értékének változásai:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Immateriális javak	7,821	1,300	827	-	8,294
Vagyoni értékű jogok	82	-	-	-	82
Szellemi termékek	7,707	633	186	-	8,154
Egyéb immateriális javak	17	-	-	-	17
Beruházások	15	667	641	-	41
Tárgyi eszközök	11,692	286	6,184	-	5,794
Ingatlanok	9,001	16	5,752	-	3,265
Banktechnikai, számítástechnikai, biztonsági gépek, berendezések, járművek	2,679	116	272	-	2,523
Beruházások	12	154	160	-	6

Az Ingatlanok bruttó értékében történt jelentős csökkenésből 5.434 millió Forint annak tulajdonítható, hogy a Garay Center Kft-ben meglévő teljes részesedés értékesítése következtében a Garay Centerben lévő tárgyi eszközök már nem kerülnek kimutatásra konszolidált szinten.

A kisértékű eszközök bruttó értéke év végén 254 millió forint volt.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének változásai:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Immateriális javak	6,200	927	165	-	6,962
Vagyoni értékű jogok	81	-	-	-	81
Szellemi termékek	6,102	927	165	-	6,864
Egyéb immateriális javak	17	-	-	-	17
Tárgyi eszközök	8,205	1,106	5,209	-	4,102
Ingatlanok	5,989	909	4,945	-	1,953
Műszaki gépek, berendezések	2,216	197	264	-	2,149

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az üzleti évben elszámolt értékcsökkenési leírás összege 1,284 millió forint, illetve a terven felüli leírás összege 744 millió forint. Az értékcsökkenési leírás teljes összegéből kisértékű eszközök esetében 5 millió forint értékcsökkenés került elszámolásra.

Egyéb eszközök, értékelési különbözetek

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
12	Egyéb eszközök	905	963	58	6.4%
12a)	készletek	549	458	-91	-16.6%
12b)	egyéb követelések	356	505	149	41.9%
12./B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	1,717	1,139	-578	-33.7%

Az egyéb eszközök állománya a 2015. év végi 905 millió forintról 963 millió forintra nőtt 2016-ban, melynek oka, hogy a készletek állománya 91 millió forinttal csökkent, melyet jelentős mértékben ellensúlyozott az egyéb követelések 149 millió forintos növekedése.

A készletek nyitó állományában 42 millió forint korrekciót kellett elvégezni, ugyanis egy értékesítési céllal tartott ingatlan az előző évben tévesen az ingatlanok között került kimutatásra a készletek helyett.

A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete 578 millió forinttal, 1,139 millió forintra csökkent a 2016-os évben, amelynek legfőbb oka a bázis swapok pozitív értékelési különbözetének csökkenése. 2016-ban ugyanis több bázis swap lezárásra került, ezért az értékelési különbözetük is kikerült a könyvekből. A pozitív értékelési különbözet csökkenésének további oka az árfolyam hatás csökkenése, melyet a forint gyengülése okozott 2015 év végéhez képest.

Aktív időbeli elhatárolások

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
13	Aktív időbeli elhatárolások	2,225	3,196	971	43.6%
13a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,647	2,608	961	58.3%
13b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	319	332	13	4.1%
13c)	halasztott ráfordítások	259	256	-3	-1.2%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az aktív időbeli elhatárolások értéke összességében 43.6%-os növekedést mutat. Ezen belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása értéke 58.3%-os, a költségek és ráfordítások elhatárolása 4.1%-os növekedést, míg a halasztott ráfordítások minimális, 1.2%-os csökkenést mutat.

2.2.2. Források

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	82,509	67,657	-14,852	-18.0%
1a)	látraszóló	1,170	1,639	469	40.1%
1b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	81,339	62,951	-18,388	-22.6%
1ba)	éven belüli lejáratú	9,385	31,701	22,316	237.8%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	25,010	25,010	100.0%
	- MNB-vel szemben	6,789	4,949	-1,840	-27.1%
1bb)	éven túli lejáratú	71,954	31,250	-40,704	-56.6%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben: Sberbank of Russia	24,597	-	-24,597	-100.0%
	- MNB-vel szemben	19,936	21,560	1,624	8.1%
1c)	befektetési szolgáltatásból	-	3,067	3,067	100.0%

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek év végi állománya 67,657 millió forint, amely 14,852 millió forint csökkenést jelent az elmúlt évi egyenleghez képest.

Az éven túli lejáratú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 40,704 millió forinttal csökkent az előző év végi egyenleghez képest, amelyet főként a Sberbank Russia-tól kapott, 24,600 millió Ft értékű hitel éven belüli lejáratú kategóriába történő átsorolása és az EIB-től kapott hitel visszafizetése okozott (ennek hatása 15,656 millió Ft). Az éven belüli lejáratú hitelek növekedését elsősorban Sberbank Russia-tól kapott, 24,600 millió Ft értékű hitel éven belüli lejáratú kategóriába történő átsorolása okozta.

A befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek között egy év végén elszámolás alatt lévő tétel került kimutatásra.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

millió forint

Mérlegsor megnevezése	2016.12.31	0-90 nap	90-365 nap	1-5 év	5 éven túl
1a) látraszóló	1,639	1,639	-	-	-
1b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	62,951	1,234	30,466	21,155	10,096
1c) befektetési szolgáltatásból	3,067	3,067	-	-	-

Az éven túli lejáratú kötelezettségekből 31,290 millió forint került átsorolásra éven belüli lejáratú közé, illetve éven belül esedékes törlesztés címén, amelynek részleteit mutatja a következő táblázat:

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016
1bb)	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség éven túli lejáratúval	31,250
1ba)	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség éven belüli lejáratúval	31,290
	<i>Éven túli lejáratból átsorolt kötelezettségek:</i>	31,290
	<i>- lejárat miatt</i>	25,666
	<i>- éven belüli törlesztőrészlet miatt</i>	5,624

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

Az alábbi táblázat 2016.12.31-re vonatkozóan az MNB-től felvett hitelek („Növekedési Hitelprogram”) állományát mutatja, amelyek állampapír, valamint követelés engedményezés fedezettel kerültek biztosításra:

Hitelnyújtó	Fedezetként elhelyezett állampapír fajtája	Fedezet értéke forintban
Magyar Nemzeti Bank	Államkötvények	13,579,605,340
		13,579,605,340

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	227,077	218,739	-8,338	-3.7%
2a)	takarékbetétek	9	8	-1	-11.1%
2ab)	éven belüli lejáratú	9	8	-1	-11.1%
2b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	227,015	218,663	-8,352	-3.7%
2ba)	látraszóló	117,488	136,386	18,898	16.1%
2bb)	éven belüli lejáratú	104,252	65,150	-39,102	-37.5%
2bc)	éven túli lejáratú	5,275	17,127	11,852	224.7%
2c)	befektetési szolgáltatásból	53	68	15	28.3%
2cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	53	68	15	28.3%

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya az előző évi 227,077 millió forintról 218,739 millió forintra csökkent. A változást főként az éven belüli lejáratú kötelezettségek 39,102 millió forintos csökkenése okozta, amelyet a látraszóló kötelezettségek 18,898 millió forintos növekedése és az éven túli lejáratú kötelezettségek 11,852 millió forintos növekedése részben ellensúlyozott.

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

millió forint

Mérlegsor megnevezése	2016.12.31	0-90 nap	90-365 nap	1-5 év	5 éven túl
2ab) éven belüli lejáratú	8	7	1	-	-
2a) takarékbetétek	8	7	1	-	-
2ba) látraszóló	136,386	136,386	-	-	-
2bb) éven belüli lejáratú	65,150	39,055	26,095	-	-
2bc) éven túli lejáratú	17,127	-	-	17,127	-
2b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	218,663	175,441	26,095	17,127	-

Az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni kötelezettségekből 8,344 millió forint került átsorolásra éven belüli lejárat miatt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2016
2bc)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	17,127
2bb)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	65,150
	<i>Éven túli lejáratból átsorolt kötelezettségek</i>	8,344
	<i>-lejárat miatt</i>	8,344

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	5,547	5,517	-30	-0.5%
3a)	kibocsátott kötvények	5,547	5,517	-30	-0.5%
3ab)	éven túli lejáratú	5,547	5,517	-30	-0.5%

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek összege az előző évi 5,547 millió forintról 5,517 millió forintra csökkent. A 30 millió forintos változás kizárólag a HUF / EUR árfolyam csökkenésére vezethető vissza.

Egyéb kötelezettségek

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
4	Egyéb kötelezettségek	11,429	2,813	-8,616	-75.4%
4a)	éven belüli lejáratú	11,429	2,813	-8,616	-75.4%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben:	9,620	237	-9,383	-97.5%
	Sberbank Europe AG (anyavállalat)	9,620	237	-9,383	-97.5%
4./A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	292	1,419	1,127	386.0%

Az egyéb kötelezettségek év végi állománya 2,813 millió forint. Az állomány az előző évi értékhez képest 8,616 millió forinttal 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 1,127 millió forinttal növekedett. A növekedés nagy része az interest rate swap-ok negatív értékelési különbözetének növekedésével magyarázható, mely a 2015-ös 31 millió forintról 907 millió forintra növekedett 2016-ban, melynek jelentős része a 2016-ban kötött új ügyletekkel, illetve a pénzügyi hozamok csökkenésével magyarázható.

Passzív időbeli elhatárolások

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
5	Passzív időbeli elhatárolások	2,663	3,101	438	16.4%
5a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	2	118	116	5,800.0%
5b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,630	2,958	328	12.5%
5c)	halasztott bevételek	31	25	-6	-19.4%

A passzív időbeli elhatárolások értéke 3,101 millió forint, az előző évhez képest 438 millió forinttal növekedett.

Céltartalékok

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
6	Céltartalékok	1,128	725	-403	-35.7%
6b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	736	407	-329	-44.7%
6d)	egyéb céltartalék	392	318	-74	-18.9%

A céltartalékok állománya 403 millió forinttal csökkent az előző évhez viszonyítva. A Bank a számviteli politikájának megfelelően a tárgyévben általános kockázati céltartalékot nem képzett. A céltartalékok állományában bekövetkezett tárgyévi változást a következő táblázat szemlélteti:

millió forint

Jogcím	Nyitó	Képzés	Fel- használás	Fel- szabadítás	Árfolyam különbözet	Záró
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	736	102	431	-	-	407
Egyéb céltartalék	392	239	312	-	-1	318
Osszesen	1,128	341	743	-	-1	725

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az egyéb céltartalékok állománya a tárgyévben 74 millió forinttal csökkent. A csökkenésből, 258 millió forint a fiókbezárásokkal kapcsolatosan várhatóan felmerülő kötelezettségekre képzett céltartalék állományának csökkentésére vezethető vissza, míg 10 millió forinttal nagyobb összeg lett képezve bírságokra és 174 millió forinttal nagyobb összeg egyéb várható költségekre, kiadásokra.

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					
	2015.12.31		2016.12.31		
Devizaösszeg:	42,500,000 CHF	15,000,000 EUR	42,500,000 CHF	15,000,000 EUR	13,000,000 EUR
Folyósítás dátuma:	2012-02-15	2015-07-27	2012-02-15	2015-07-27	2016-04-11
Lejárat:	2017-11-11	2025-07-27	2017-11-11	2025-07-27	2024-04-11
Kamatláb:	3 havi CHF LIBOR + 233 bázispont	3 havi EURIBOR + 650 bázispont	3 havi CHF LIBOR + 233 bázispont	3 havi EURIBOR + 650 bázispont	3 havi EURIBOR + 490 bázispont
Kölcsönnyújtó:	SBERBANK RUSSIA	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK RUSSIA	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK EUROPE AG
Állomány forintban mérleg szerint:	12,298,650,000	4,696,800,000	12,299,925,000	4,665,300,000	4,043,260,000

A többségi tulajdonos Sberbank Europe AG 2016. során 13 millió EUR alárendelt kölcsöntőkét nyújtott Bank részére. Az új kölcsön 4,043 millió forinttal növelte, míg az árfolyamváltozás 30 millió forinttal csökkentette az alárendelt kölcsöntőke forintban kifejezett mérlegértékét.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Saját tőke

Bank saját tőkéjének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
8. Jegyzett tőke	37,268	1	33,542	3,727
9. Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	-	-	-	-
10. Tőketartalék	74,745	13,617	-	88,362
a) árszió	73,855	13,617	-	87,472
b) egyéb	890	-	-	890
11. Általános tartalék	-	-	-	-
12. Eredménytartalék (+/-)	-62,633	33,866	10,874	-39,641
13. Lekötött tartalék	-	-	-	-
14. Értékelési tartalék	91	356	-	447
15. Tárgyévi eredmény (+/-)	-10,874	10,874	6,132	-6,132
16. Leányvállalat és közösvezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)	-6,267	-	334	-6,601
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)	-43	9	-	-34
-adósságkonszolidálás különbözetéből	-	-	-	-
-közbeső eredmény különbözetéből	-43	9	-	-34
Saját tőke összesen	32,287	58,723	50,882	40,128

A saját tőke 24%-os növekedése három tényezőből ered:

- a Bankcsoport üzleti év során elszenvedett vesztesége 6.1 milliárd Ft-tal csökkentette,
- az értékesíthető kategóriába sorolt kötvények pozitív átértékelése 356 millió Ft-tal növelte,
- az év során végrehajtott tőkeemelés, illetve tőkeleszállítás pedig összességében 13.6 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 bankcsoport adózás előtti eredménye 2016-ban bár még mindig negatív volt (-6.1 milliárd Ft), az előző évhez képest majdnem megfeleződött. A javuláshoz nagymértékben hozzájárult a jutalékeredmény és a pénzügyi műveletek nettó eredményének növekedése. A nettó kamateredmény gyakorlatilag szintenmaradt. Az egyéb eredmény soron a fogyasztói túlfizetések visszafizetése okozta a magasabb előző évi veszteséget, 2016-ban ilyen címen egyéb eredmény nem keletkezett.

A költségek alakulása az előző évhez képest kedvezőbb volt.

Eredménykategória	<i>millió forint</i>			
	2015	2016	Változás	Változás %
Kamatkülönbözet	8,236	8,162	-74	-0.9%
Bevételek értékpapírokból	38	35	-3	-7.9%
Jutalékokból származó eredmény	3,220	3,855	635	19.7%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	22	871	849	3,859.1%
Egyéb eredmény	-6,944	-4,034	2,910	-41.9%
Értékvesztés/céltartalék eredményhatás	-3,039	-3,212	-173	5.7%
Általános igazgatási költségek	-11,000	-10,511	489	-4.4%
Értékcsökkenési leírás	-1,405	-1,284	121	-8.6%
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-10,872	-6,118	4,754	-43.7%
Adózás előtti eredmény	-10,872	-6,118	4,754	-43.7%
Adófizetési kötelezettség	-2	-14	-12	600.0%
Tárgyévi eredmény	-10,874	-6,132	4,742	-43.6%

Nettó kamateredmény

2016-ban a kamatkülönbözet 8,162 millió forint nyereség volt, ami a 2015. évi 8,236 millió forintos nyereséghez képest 74 millió forint (0.9%) csökkenést jelent.

Az elszámolt kamatbevételek összege csökkenést mutat, ami egyrészt a csökkenő hitelállománnyal, valamint a csökkenő referencia kamatlábakkal hozható összefüggésbe.

Az éves átlagos nettó hitelállomány 18%-al közel 44 milliárd Ft-al csökkent. A betétek átlagos állománya a hitelekhez hasonló mértékben 16%-al, 41 milliárd Ft-al csökkent.

A mérlegfőösszeg átlagos nagysága szintén hasonló arányban 16%-al csökkent.

Ennek az eredményre gyakorolt negatív hatását részben ellensúlyozta, hogy a nettó kamatmarzs 25 bázisponttal nőtt, leginkább az eszköz oldali marzsok növekedésének köszönhetően.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	11,791	10,051	-1,740	-14.8%
1a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	757	1,802	1,045	138.0%
1b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	11,034	8,249	-2,785	-25.2%
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	3,555	1,889	-1,666	-46.9%
(1-2)	Kamatkülönbözet	8,236	8,162	-74	-0.9%

Bevételek értékpapírokból

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
3	Bevételek értékpapírokból	38	35	-3	-7.9%
3c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	38	35	-3	-7.9%

A bevételek értékpapírokból soron kimutatott 35 millió forint teljes összege a 2016. üzleti évben kapott osztalékok összege.

Jutalék – és díjbevételek

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	6,922	6,816	-106	-1.5%
4a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből*	6,898	6,796	-102	-1.5%
4b)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	24	20	-4	-16.7%
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	3,702	2,961	-741	20.0%
5a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3,702	2,961	-741	20.0%
	<i>Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak</i>	1,428	1,367	-61	-4.3%
	Sberbank Europe AG	1,428	1,367	-61	-4.3%
5b)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	-	-	-	-
(4-5)	Jutalékokból származó eredmény	3,220	3,855	635	19.7%

2016-ben a jutalékokból származó eredmény 3,855 millió forint nyereség volt, ami a 2015. évi 3,220 millió forintos nyereséghez képest 635 millió forintos eredményjavulást jelent.

Az eredményt befolyásoló tényezők:

- A pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek csökkenést mutatnak, melynek elsődleges oka az ügyfelek által igénybevett pénzforgalmi szolgáltatások alacsonyabb száma.
- Az anyavállalat által, hitelbiztosítékul nyújtott garanciák díja 1,320 millió forinttal rontotta a jutalékeredményt.
- Az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai 741 millió forinttal lett kevesebb az előző évhez képest, ami köszönhető annak, hogy 2015-ben felül lett vizsgálva az ügynökhálózat részére kifizetett jutalékokhoz kapcsolható elhatárolás elszámolások és jelentős összegben lettek elvégezve elhatárolás visszaforgatások. 2016-ban ilyen jellegű egyedi korrekcióra nem került sor.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek nettó eredménye az előző évi 22 millió forint nyereségről 871 millió forint nyereségre emelkedett. A befektetési szolgáltatás (kereskedési tevékenység) eredménye 664 millió forint veszteségről 1,436 millió forint veszteségre emelkedett. Ennek oka, hogy a Bank a származékos ügyleteken az előző évinél magasabb összegben számolt el nettó veszteséget, amit nem tudott ellensúlyozni az állampapírokon elért eredmény enyhe pozitívum. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye 686 millió forint nyereségéről 2,307 millió forint nyereségére emelkedett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	-	-	-	0.0%
	Egyéb tevékenység	23	18	-5	-21.7%
	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	1	2	1	100.0%
4b)	Kapott (járó) jutalék és díjbevételek befektetési szolgáltatások bevételeiből	24	20	-4	-16.7%
	Kereskedelmi tevékenység	1,553	1,112	-441	-28.4%
	-ebből értékelési különbözet	684	228	-456	-66.7%
6c)	Pénzügyi műveletek eredménye -befektetési szolgáltatások bevételeiből	1,553	1,112	-441	-28.4%
4b)+6c)	Befektetési szolgáltatás bevételei	1,577	1,132	-445	-28.2%
	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	-	-	-	0.0%
5b)	Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordítások befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	-	-	-	0.0%
	Kereskedelmi tevékenység	2,217	2,548	331	14.9%
	- ebből értékelési különbözet	776	1,305	529	68.2%
6d)	Pénzügyi műveletek eredménye -befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	2,217	2,548	331	14.9%
5b)+6d)	Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2,217	2,548	331	14.9%

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
	Továbbszámlázott KAVOSZ díjak bevétele	-	-	-	0,0%
	Továbbszámlázott postai szolgáltatási díjbevételek	82	61	-21	-25.6%
	Dolgozóknak továbbszámlázott tételek bevétele	6	3	-3	-50.0%
	Egyéb továbbszámlázott tételek bevétele	8	7	-1	-12.5%
7a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	96	71	-25	-26.0%
	Továbbszámlázott KAVOSZ díjak	-	-	-	0.0%
	Továbbszámlázott postai szolgáltatási díjak	82	62	-20	-24.4%
	Dolgozóknak továbbszámlázott költségek	6	3	-3	-50.0%
	Egyéb továbbszámlázott költségek	8	6	-2	-25.0%
10a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	96	71	-25	-26.0%
7a)-10a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	-	-	-	0.0%

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai egyaránt 25 millió forinttal csökkentek, így a tárgyévben nem jártak jelentős eredményhatással.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Egyéb eredmény

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
	Eladott követelések bevétele	4,465	3,197	-1,268	-28.4%
	Ingatlan értékesítés bevétele	7	13	6	85.7%
	Felszámolónak, végrehajtónak, bíróságnak kifizetett összegek térített összege	35	39	4	11.4%
	Értékesített tárgyi eszköz bevétele	57	-	-57	-100.0%
	Kapott kártérítések	10	9	-1	-10.0%
	Fiókbezárásokra képzett céltartalék feloldás	254	-	-254	-100.0%
	Fogyasztói túlfizetések visszatérítésére képzett céltartalék feloldás	5,572	312	-5,260	-94.4%
	Elszámolási törvény szerinti bevétel	2,331	-	-2,331	-100.0%
	Egyéb bevételek	959	1,314	355	37.1%
7b)	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	13,690	4,884	-8,806	-64.3%
	Eladott követelések értéke	4,465	3,222	-1,243	-27.8%
	Behajthatatlan követelés leírása	26	57	31	119.2%
	Értékesített tárgyi eszköz könyv sz. értéke	3	-	-3	-100.0%
	Selejt, megsemm. tárgyi e., imm.jav.	155	32	-123	-79.4%
	Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	251	743	492	196.0%
	Bírság, fizetett kártérítés	73	406	333	456.2%
	Káresemények ráfordítása	10	4	-6	-60.0%
	Pénzügyi szervezetek különadója	2,252	1,062	-1,190	-52.8%
	Innovációs járulék	47	50	3	6.4%
	Hitelintézeteki járulék	92	60	-32	-34.8%
	Iparüzési adó	311	342	31	10.0%
	Külföldön megfizetett adó	4	-	-4	-100.0%
	Egyéb adó	7	6	-1	-14.3%
	Tranzakciós illeték	2,592	2,414	-178	-6.9%
	Egyéb ráfordítás	1,203	281	-922	-76.7%
	Az elszámolási törvény szerinti fogyasztói követelés és túlfizetés összegének különbözete	8,752	0	-8,752	-100.0%
	Fiókbezárás miatti céltartalék képzés	312	31	-281	-90.1%
	Bírságra képzett céltartalék	79	10	-69	-87.3%
	Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	-	102	102	100.0%
	Egyéb céltartalék	-	96	96	100.0%
	Egyéb céltartalék fogyasztói túlfizetések visszatérítésére	-	-	-	0.0%
10b)	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	20,634	8,918	-11,716	-56.8%
7b)-10b)	Egyéb eredmény	-6,944	-4,034	2,910	-41.9%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A 2016. évi **egyéb bevételek és egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből** eredményssor összetevői a következők:

- Az előző évi egyéb ráfordítás 42.42 %-át a fogyasztói túlfizetések visszatérítése tette ki. Továbbá az előző évi egyéb bevételek 57.73%-át a fogyasztói túlfizetések visszatérítése miatt megképzett céltartalék felhasználása és a bevételként elszámolt az elszámolási törvény szerinti beszámítással kiegyenlítettnek minősülő kamatok és késedelmi kamatok összegei tették ki. Tárgyévben a fogyasztói túlfizetések visszatérítésével kapcsolatos egyéb eredmény nem keletkezett.
- A bankszektorra 2013-ban kivetett pénzügyi tranzakciós illeték összege 2,414 millió forint volt, ami tárgyévben az egyéb ráfordítások 27.07%-a.
- A Pénzügyi szervezetek különadójából eredő ráfordítás 1,062 millió forintos összege az egyéb ráfordítások teljes összegének a 11.91%-át teszi ki.
- Az eladott hitelkövetelésekhez kapcsolódó ráfordítások összege 3,222 millió forint; az egyéb ráfordítások 36.13%-a.
- Az egyéb bevételek jelentős részét az eladott követelések bevétele adja, melyből 2,668 millió forintot a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni saját követelés értékesítésének bevétele, 529 millió forintot a lakossággal szembeni saját követelés értékesítésének bevétele tesz ki.

Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek összege a 2015. évben 11,000 millió forint volt, míg a tárgyidőszakban ennél 489 millió forinttal kevesebb, 10,511 millió forint értéket mutat. A csökkenés oka, hogy a személyi jellegű ráfordítások összege 140 millió forinttal, míg az egyéb igazgatási költségek összege 349 millió forinttal csökkent az előző évhez képest.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Létszám és béradatok, vezető tisztségviselők javadalmazása

		<i>millió forint</i>			
Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
8aa)	Allományba tartozók bérköltsége	4,333	4,291	-42	-1.0%
8ab)	Személyi jellegű egyéb kifizetések	247	223	-24	-9.7%
	Mankópénz	14	10	-4	-28.6%
	Betegszabadság, táppénz	34	30	4	-11.8%
	Természetbeni juttatás	29	128	-6	-4.5%
	Reprezentáció	11	9	-2	-18.2%
	Adóköteles költségek adója	113	30	-2	-6.3%
	Utazási költségek	13	11	-2	-15.4%
	Egyéb	33	5	-4	-44.4%
8ac)	Bérfelrakások	1,361	1,287	-74	-5.4%
8a)	Személyi jellegű ráfordítások	5,941	5,801	-140	-2.4%

		<i>fő</i>			
Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %	
Munkavállalók átlagos létszáma	677	578	-99	-14.6%	

A vezető tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai bizottsági tevékenységükért nem részesültek járandóságban a 2016-os üzleti év után.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatósági tagjaival szemben fennálló kölcsön 2016. december 31-én 6 millió forint volt.

A Bankcsoportnak a korábbi vezető tisztségviselőivel szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

Egyéb igazgatási költségek

		<i>millió forint</i>			
Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
8b)	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	5,059	4,710	-349	-6.9%

Az egyéb igazgatási költségek összege 349 millió forinttal alacsonyabb 2016-ban, amely elsősorban a bankfiók bérleti díjak 200 millió forinttal mérsékeltebb összegének tulajdonítható. Szintén csökkenést mutat a tanácsadási tevékenységekhez kapcsolódóan elszámolt költségek összege.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Megnevezés	<i>millió forint</i> 2016
Pénzügyi beszámoló könyvvizsgálati díja	70
Egyéb könyvvizsgálati díj	25
Adótanácsadói szolgáltatás	5
Egyéb, nem könyvvizsgálati díj	10
Összesen	110

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

Értékcsökkenési leírás

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás (%)
9	Értékcsökkenési leírás	1,405	1,284	-121	-8.6%

Az elszámolt értékcsökkenési leírás összege 1,284 millió forint, ami 121 millió forinttal alacsonyabb az előző évi összegnél.

Értékvesztés és céltartalék

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2015	2016	Változás	Változás %
11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8,231	8,236	5	0.0%
11a)	értékvesztés követelések után	7,935	8,134	199	2.5%
11b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	296	102	-194	-65.5%
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5,176	5,056	-120	-2.3%
12a)	értékvesztés visszairása követelések után	5,002	4,625	-377	-7.5%
12b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	174	431	257	147.7%
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		38	38	100.0%
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	16	6	-10	-62.5%

A tárgyévi követelések utáni értékvesztés képzés összege 8,236 millió forint, amely 5 millió forinttal nagyobb az előző évi képzés összegénél. A követelések utáni értékvesztés visszairás és a céltartalék felhasználás összege 5,056 millió forint, amely 120 millió forinttal alacsonyabb az előző évi összegnél.

A befektetési és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint a részesedések, befektetések utáni értékvesztés képzés az előző évben nem történt, a tárgyévben ezen a jogcímen 38 millió forint ráfordítás merült fel. Az értékvesztések visszairása az előző évi 16 millió forinttal szemben 6 millió forint.

2016. év során az előző évhez képest ugyanolyan mértékű értékvesztés-képzésre volt szükség.

A tavalyi évhez képest alacsonyabb értékvesztés visszairást főként az okozta, hogy az előző évi a jelentősebb visszairást elsősorban a jelzálog fedezetű lakossági devizahitelek kapcsán elszámolt túlfizetések visszatérítéséhez, valamint a forintosításhoz kapcsolódóan számolta el a bank. Értékvesztés visszairásra 2016-ban a nem teljesítő portfólióban történt megtérülések, nagy volumenű engedményezések, sikeres átstrukturálások okán, valamint az ingatlanpiaci kilátások jelentős javulásának köszönhetően emelkedő ingatlan árak hatására a fedezet értékek javulásán keresztül került sor.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Társasági adó

A banknak a 2016. évben társasági adó fizetési kötelezettsége nem volt; a negatív adózott eredmény miatt általános tartalékképzés nem történt.

millió forint

Adózás előtti eredmény	-6,118
Társasági adó alapot növelő tételek	3,607
Céltartalék	275
Terv szerinti értékcsökkenési leírás, értékesítés, selejtezés	1,327
Terven felüli értékcsökkenés	743
Jogerős határozatban megállapított bírság	25
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség, ráfordítás	8
Kapcsolt vállalkozással szemben elengedett követelés	356
Adóellenőrzés, önellenőrzés megállapításai	45
Transzferár miatti növelő tétel	360
Egyéb növelő tételek	357
Értékvesztés	110
Társasági adó alapot csökkentő tételek	1,801
Adótörvény szerint számított értékcsökkenési leírás, értékesítéskori, selejtezéskori nyilvántartási érték	1,247
Kapott osztalék	35
Céltartalék felhasználás	353
Adóellenőrzés, önellenőrzés megállapításai	22
Visszaírt értékvesztés	6
Elhatárolt veszteség felhasználás	138
Társasági adó alap - konszolidált	-4,312
<i>- ebből pozitív adóalap</i>	138
Jövedelem-nyereség minimum utáni adóalap	5
<i>Társasági adó alap - Garay Center Kft.</i>	5
Társasági adó	10;19%
Társasági adófizetési kötelezettség	14

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 2016.12.31-i állománya:

millió forint

	2015.12.31	2016.12.31	
Függő követelések			Megjegyzés
Kapott biztosítékok a követelés értékéig	149,334	133,548	
Kapott biztosítékok követelés értékén felüli összege	62,382	58,869	
Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban függő követelések	193	1,114	
Függő jövőbeni követelés	41,203	20,915	
Fx opció	970	524	szállítási
Index opció	700	700	szállítási
Összesen	254,782	215,670	

Biztos (jövőbeni) követelések			Megjegyzés
Vásárolt követelések még nem törlesztett összege	317	254	
Határidős deviza adásvételi ügyletek	2,098	30,603	elszámolási
Határidős deviza adásvételi ügyletek	1,899	784	szállítási
Deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések	59,976	33,333	szállítási
CIRS (bázis swap)	74,007	28,461	szállítási
IRS (Interest Rate Swap)	17,842	51,583	elszámolási
Összesen	156,139	145,018	

Függő kötelezettségek			Megjegyzés
Vállalt garancia és kezesség	11,322	16,264	
Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek	2,557	1,676	
Akkreditívek	41,234	28,002	
Le nem hívott hitelkeretek	40,037	40,923	
Fx opció	979	517	szállítási
Összesen	96,129	87,382	

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek			Megjegyzés
Határidős deviza adásvételi ügyletek	2,108	30,651	elszámolási
Határidős deviza adásvételi ügyletek	1,896	768	szállítási
Deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	60,001	33,547	szállítási
CIRS (bázis swap)	73,980	28,358	szállítási
IRS (Interest Rate Swap)	17,341	51,276	elszámolási
Összesen	155,326	144,600	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Függővé tett kamatok:

millió forint

Függővé tett kamatok	2015.12.31	2016.12.31	Változás	Változás %
Ügyleti kamat	3,477	3,129	-348	-10.0%
Késedelmi kamat	8,379	6,032	-2,347	-28.0%
Összesen	11,856	9,161	-2,695	-22.7%

A 2015.12.31-i függővé tett kamat állományból 2016-ban összesen 781 millió forint kamat folyt be.

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

millió forint

Megnevezés	Teljes értéken	
	2015.12.31	2016.12.31
Pénzfedezet	10,966	7,971
Bankgarancia, kezesség	11,881	5,620
Állami garancia	31,579	35,201
Értékpapírok	697	378
Árbevétel engedményezés	264	249
Követelés engedményezés	2,463	666
Jelzálog	153,866	142,332
Összesen	211,716	192,417

millió forint

Megnevezés	Bruttó követelés értékéig	
	2015.12.31	2016.12.31
Pénzfedezet	9,463	6,996
Bankgarancia, kezesség	10,144	4,881
Állami garancia	30,468	33,368
Értékpapírok	533	320
Árbevétel engedményezés	121	80
Követelés engedményezés	1,071	263
Jelzálog	97,533	87,640
Összesen	149,333	133,548

Az idegen tulajdonú értékpapírok 2016. év végi állományát az alábbi táblázat mutatja:

millió, eredeti devizában

Megnevezés	Deviza	Névérték
Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok	EUR	3,336
	HUF	11,879
	USD	97

2.2.5. Tájékoztató adatok

Betétvédelmi alapok:

A Bank az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), 201 millió forint díjfizetést, a Befektetővédelmi Alapnak (BEVA) 5 millió forint tagdíjbefizetést teljesített a 2016-ös üzleti évben.

Szavatoló tőke számítása:

	<i>millió forint</i>
Jegyzett tőke	3,727
Tőketartalék	88,362
Alapvető tőke pozitív összetevői elemei	92,089
Eredménytartalék	-46,658
Lekötött tartalék	-
Mérleg szerinti eredmény	-5,730
Általános tartalék	-
Immateriális javak	-1,332
Alapvető tőke negatív elemei	-53,720
Alapvető tőke	38,369
Alárendelt kölcsöntőke	10,007
Értékelési tartalék	447
Járuλέkos tőke	10,454
Levonások előtti szavatoló tőke	48,823
Tőkemódosítás PIBB miatt	-
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	48,823
Nagykockázat vállalás miatti levonások együttes összege:	-

Az 575/2013/EU rendelet szerinti nagykockázat-vállalás összege a mérleg fordulónapján összesen 20,679 millió forint volt.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Valós értékelés eszköz oldali értékelési különbözetének változása:

millió forint

Megnevezés	2015	2016	Változás	Hatás eredményben 2016	Hatás saját tőkében 2016
Állampapírok értékelési különbözete	52	218	166	-190	356
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	1,717	1,139	-578	-578	-

Valós értékelés forrás oldali értékelési különbözetének változása:

millió forint

Megnevezés	2015	2016	Változás	Elszámolás
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	292	1,419	1,127	eredményben

Más jogcímen értékelési különbözet sem 2015., sem pedig 2016. 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	41	-49	-8
Fx Swap	256	-234	22
IRS	479	-408	71
CCS	27	-453	-426
Fx Opció	79	-	79

Befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állománya:

millió forint

Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Lejárat	Névérték	Könyv szerinti érték
A171220C14	HU0000402821	HUF	2017.12.20	7,000	7,015
A180622C15	HU0000402979	HUF	2018.06.22	5,000	5,164
A181024D15	HU0000402987	HUF	2018.10.24	1,400	1,399
A181220A13	HU0000402631	HUF	2018.12.20	15,000	16,523
A190624A08	HU0000402433	HUF	2019.06.24	11,000	12,151
A191030C16	HU0000403092	HUF	2019.10.30	3,000	3,098
A200624B14	HU0000402953	HUF	2020.06.24	5,000	5,397
A201112A04	HU0000402235	HUF	2020.11.12	3,000	3,703
A231124A07	HU0000402383	HUF	2023.11.24	9	11
A250624B14	HU0000402748	HUF	2025.06.24	2	2
A281022A11	HU0000402532	HUF	2028.10.22	4	5

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Bevételek földrajzi szegmens szerinti bontása:

millió forint

Földrajzi piac	Kapott kamat	Bevételek érték-papírokból	Kapott jutalék	Pénzügyi műveletek bevétele	Egyéb bevétel	Összesen
Belföld	9,179	35	6,564	3,490	4,884	24,152
Európai Unión belül	393	-	147	-	-	540
Európai Unión kívül	307	-	94	-	-	401
- ebből Szerbia	4	-	-	-	-	4
- ebből Oroszország	168	-	11	-	-	179
Összesen	10,051	35	6,816	3,490	4,884	25,276

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

2016. évi mérleg fordulónapján fennálló nyitott azonnali ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió forintban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió forintban)
CAD	386	0	-	-
CHF	215,057	62	-	-
CZK	14,943	0	-	-
DKK	-	-	-	-
EUR	9,325,400	2,900	-	-
GBP	3,274	1	-	-
HRK	5,183	0	-	-
HUF	6,184,799	6	507,294,554	507
NOK	4,220	0	-	-
PLN	1,328	0	-	-
RON	153	0	-	-
RUB	-	-	1,234,183	6
SEK	58,930	2	-	-
USD	628,101	184	9,004,320	2,644

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2016. december 31-én:

millió forint

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérleg-tételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes	151,514	1,455	300	458	153,727	123,255
Külön figyelendő						
-Bruttó könyv szerinti érték	27,905		-		27,905	2,113
-Értékvesztés és céltartalék	-828		-		-828	-15
-Nettó könyv szerinti érték	27,077		-		27,077	2,098
Átlag alatti						
-Bruttó könyv szerinti érték	4,953		-		4,953	21
-Értékvesztés és céltartalék	-1,139		-		-1,139	-6
-Nettó könyv szerinti érték	3,814		-		3,814	15
Kétes						
-Bruttó könyv szerinti érték	20,811		-		20,811	134
-Értékvesztés és céltartalék	-10,927		-		-10,927	-46
-Nettó könyv szerinti érték	9,884		-		9,884	88
Rossz						
-Bruttó könyv szerinti érték	16,495		-		16,495	143
-Értékvesztés és céltartalék	-14,334		-		-14,334	-102
-Nettó könyv szerinti érték	2,161		-		2,161	41
Nettó könyv szerinti érték összesen	194,450	1,455	300	458	196,663	125,497

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2016. december 31-én:

millió forint

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	77,219	-	77,219
Külön figyelendő	11,629	-235	11,394
Átlag alatti	3,559	-757	2,802
Kétes	17,060	-9,207	7,853
Rossz	10,543	-8,907	1,636
Összesen	120,010	-19,106	100,904

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

millió forint

Átstrukturált hitelek állománya	2015.12.31	2016.12.31
Bruttó könyv szerinti érték	24,153	20,493
Értékvesztés	-8,066	-6,051
Nettó könyv szerinti érték	16,087	14,442

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

állományban lévő átstrukturált hitelfortfolióra 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	936	589	22	325
2. Állampapírok	1,521	1,521	-	-
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	70,453	35,778	136	34,539
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	54,870	41,432	4,794	8,646
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,194	1,194	-	-
7. Részvények, részesedések befektetési célra	223	-	-	223
12. Egyéb eszközök	33,366	1,860	33,130	-1,624
12./B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	50	106	-63	7
13. Aktív időbeli elhatárolások	478	465	-1	14
Deviza eszközök	163,091	82,945	38,018	42,128
A tétel megnevezése	Összes deviza	EUR	CHF	Egyéb deviza
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	38,552	10,424	24,601	3,527
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	96,423	56,768	1,117	38,538
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4,517	4,517	-	-
4. Egyéb kötelezettségek	1,176	1,140	0	36
4./A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	12	3	0	9
5. Passzív időbeli elhatárolások	1,356	1,340	1	15
6. Céltartalékok	43	43	0	0
7. Hátrasorolt kötelezettségek	21,008	8,710	12,300	-
Deviza források	163,089	82,945	38,019	42,125

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

2016. 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, 2017. április 28.



Szabó Richárd

Elnök-vezérigazgató

Sberbank Magyarország Zrt



Tudisconé Gyöngyösy Éva

Pénzügyi igazgató

Sberbank Magyarország Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. számú melléklet

Vagyoni helyzetet jellemző mutatók

Megnevezés	2015	2016
Befektetett eszközök fedezettsége	17,21%	20,62%
Forgóeszközök aránya	50,04%	45,36%
Tőkeszerkezet	90,50%	87,86%
Saját tőke aránya	8,50%	11,08%
Saját tőke növekedés	-25,23%	23,93%

Likviditási és jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók:

Megnevezés	2015	2016
Likviditás		
Azonnali likviditási mutató	59.08%	29.18%
Éves likviditási mutató	79.59%	64.42%
Tőkearányos jövedelmezőség		
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás tőkearányos jövedelmezősége	-33.67%	-15.57%
Bruttó tőkearányos jövedelmezőség	-33.67%	-15.57%
Nettó tőkearányos jövedelmezőség	-33.68%	-15.61%
Tiszta tőkearányos jövedelmezőség	-33.68%	-15.61%
Forgalmazási jövedelmezőség		
Kamatjövedelmezőségi mutató	69.85%	81.21%
Pénzügyi és befektetési szolgáltatások jövedelmezősége	-31.16%	-24.76%
Forgalmazási jövedelmezőség	-31.07%	-24.69%
Eszközminőség		
Hitelportfólió minőségi mutatója	23.03%	23.20%
Minősített hitelek fedezettsége	70.09%	70.53%
Hatékonyság		
Eszközarányos költség mutató	3.27%	3.27%
Átlagos forrásköltség mutató	0	0.60%
Egy főre jutó eredmény (eFt)	-16,059	-10,782
Egyéb jövedelmezőségi mutatók		
Nettó működési haszonrés	158.38%	130.99%
Nettó kamatrés	2.17%	2.26%
Hitelmultiplikátor	87.57%	93.47%

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 takarékbetétből + 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
díjráfordítás egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból + Fizetett jutalék és díjráfordítás
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

Megnevezés	2015	2016
	<i>millió forint</i>	
Kamatbevételek	11,791	10,051
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	8,175	9,174
+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	5,527	4,465
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	893	904
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	96	70
+ Osztalékbevételek	38	35
+ Rendkívüli bevétel	2,338	-
- Kamatráfordítások	-3,555	-1,889
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-3,916	-3,032
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-11,108	-8,683
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-1,441	-1,243
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-96	-71
- Általános igazgatási költségek	-11,000	-10,511
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-8,753	-
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-2	-14
- Kifizetett osztalék	-	-
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLAS	-11,013	-744
+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-55,659	-17,316
+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	75,828	-532
+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	88	205
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapír állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1,091	15,750
+/- Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-11,512	-26,667
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	57	6
+/- Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-588	-592
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	620	1,383
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés - ha csökkenés +)	1,070	-971
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-74	438
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	4,190
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	-	-
NETTO PÉNZÁRAMLAS	-2,274	-24,850
ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-570	350
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belül lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozó	-1,704	-25,200

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 Befektetési célú értékpapírok Állampapírok (E/2.b.) Magyar Államkötvény

3/B. Saját tulajdonú értékpapírok

Megnevezés	<i>millió forint</i>			
	2015.12.31		2016.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Állampapírok	45,480	45,200	52,097	55,773
Forgatási célú (E/2.a.)	24,272	24,205	8,682	8,455
Befektetési célú (E/2.b.)	21,208	20,995	43,415	47,318
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1,470	1,330	1,595	1,455
Befektetési célú (E/5.bb.)	1,470	1,333	1,595	1,455

3/C. Idegen tulajdonú értékpapírok

Megnevezés	<i>millió forint</i>	
	2016.12.31	
	Névérték	
Dematerializált értékpapírok	9,645	
Nyomdai úton előállított értékpapírok	5,667	
Ebből: saját értéktárban	1,590	
ebből: saját jogi trezor	4,077	

3/D. Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

Deviza	<i>millió forint</i>	
	2016.12.31	
	Könyv szerinti érték	
Euró	1,521	
Svájci frank	-	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4. Számú melléklet

4/A. A 2016. év végéig még le nem zárt derivatív ügyletek szerződés szerinti értékei

millió forint

Megnevezés	2015. december 31.			2016. december 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>						
Kamat-swap ügyletek	17,842	-17,341	501	51,583	-51,276	307
Bázis swap ügyletek	74,007	-73,980	27	28,461	-28,358	104
Deviza opciós ügyletek	970	-979	-9	524	-517	6
Deviza swap ügyletek	59,976	-60,001	-25	33,333	-33,547	-214
Deviza forward ügyletek	3,996	-4,004	-8	31,387	-31,420	-33
Index opció ügyletek	700	-	700	700	-	700

4/B. A 2016. 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	-474	307
Bázis swap ügyletek	337	104
Deviza opciós ügyletek	58	6
Deviza swap ügyletek	-205	-214
Deviza forward ügyletek	13	-33
Index opció ügyletek	0	0

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 2016. 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	51,583	-51,276	307	-474
91-365 nap	35	-35	0	0
1-5 év	47,229	-46,965	264	-348
5 év	4,319	-4,276	43	-126
Bázis swap ügyletek.	28,461	-28,358	103	336
0-90 nap	7,671	-7,712	-41	62
91-365 nap	20,791	-20,670	121	274
1-5 év	0	23	23	0
Deviza opciós ügyletek	524	-517	7	58
0-90 nap	429	-429	0	-4
91-365 nap	46	-39	7	36
1-5 év	49	-49	0	26
Deviza swap ügyletek	33,333	-33,547	-214	-205
0-90 nap	33,177	-33,391	-214	-205
91-365 nap	156	-156	0	0
Deviza forward ügyletek	31,387	-31,420	-33	13
0 90 nap	3,755	-3,738	17	18
91-365 nap	26,985	-27,032	-47	-8
1-5 év	647	-650	-3	3
Index opciós ügyletek	700	0	700	0
1-5 év	700	0	700	0

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

		<i>millió forint</i>	
Sorszám	A tétel megnevezése	2015	2016
1.	Anyagköltség	208	170
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	4,728	4,205
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	52	61
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	11	233
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	60	41
6.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3+4+5. sorok)	5,059	4,710

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnemenkénti bontásban

		<i>millió forint</i>	
Sorszám	A tétel megnevezése	2015	2016
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	96	71
6.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3+4+5. sorok)	96	71
12.	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS KÖLTSÉGEI (6+10+11. sorok)	96	71