

Sberbank Magyarország Zrt.

Összevont (konszolidált) éves beszámoló

2015. 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

Az összevont (konszolidált) éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Sberbank Magyarország Zrt. ("Társaság") mellékelt 2015. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 379.927 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 10.874 M Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítéséért és 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.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az összevont (konszolidált) éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó összevont (konszolidált) éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Sberbank Magyarország Zrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb ügyek

7.) A jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását.


Egyéb jelentéstételi kötelezettség: a konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

8.) Elvégeztük a Sberbank Magyarország Zrt. 2015. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélése. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Sberbank Magyarország Zrt. 2015. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése a Sberbank Magyarország Zrt. 2015. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. április 7.



Virágh Gabriella
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Virágh Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 004245

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholders of Sberbank Magyarország Zrt.

Report on the consolidated financial statements

1.) We have audited the accompanying 2015 consolidated annual financial statements of Sberbank Magyarország Zrt. ("the Company"), which comprise the consolidated balance sheet as at 31 December 2015 - showing a balance sheet total of HUF 379,927 million and a loss for the year of HUF 10,874 million -, the related consolidated profit and loss account for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the consolidated financial statements

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

Auditors' responsibility

3.) Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of consolidated financial statements that give a true and fair view 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 entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.



Building a better
working world

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

Opinion

6.) In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Sberbank Magyarország Zrt. as at 31 December 2015 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Other matters

7.) This independent auditor's report has been issued for consideration by the forthcoming shareholders' meeting for decision making purposes and, as such, does not reflect the impact, if any, of the resolutions to be adopted at that meeting.

Other reporting requirement- Report on the business report

8.) We have reviewed the business report of Sberbank Magyarország Zrt. for 2015. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law. Our responsibility is to assess whether the business report is consistent with the financial statements for the same financial year. Our work regarding the business report has been restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the business report of Sberbank Magyarország Zrt. for 2015 corresponds to the disclosures in the 2015 financial statements of Sberbank Magyarország Zrt.

Budapest, 7 April 2016

(The original Hungarian language version has been signed.)

Virágh Gabriella
Ernst & Young Kft.
Registration No. 001165

Virágh Gabriella
Registered auditor
Chamber membership No.: 004245

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

2015. évi **Konszolidált éves beszámolója**

Keltezés: Budapest, 2016. április 07.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató
Sberbank Magyarország Zrt.



Tudiscone Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató
Sberbank Magyarország Zrt.

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

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK) Eszközök (aktívák)
 2015. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
1. Pénzeszközök	54,467	52,193
2. Állampapírok	32,950	45,200
a) forgatási célú	23,114	24,205
b) befektetési célú	9,836	20,995
2./A Állampapírok értékelési különbözete	67	52
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	66,138	74,427
a) látra szóló	7,060	17,912
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	55,845	53,919
ba) éven belüli lejáratú	2,033	28,228
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	370	13,073
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
bb) éven túli lejáratú	53,812	25,691
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	8,520	7,704
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
c) befektetési szolgáltatásból	3,233	2,596
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
3./A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	280,435	196,688
a) pénzügyi szolgáltatásból	280,414	196,684
aa) éven belüli lejáratú	76,090	62,397
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab) éven túli lejáratú	204,324	134,287
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b) befektetési szolgáltatásból	21	4
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	12	4
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	9	-
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	977	1,330
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	977	1,330
ba) forgatási célú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
bb) befektetési célú	977	1,330
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
5./A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-

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)

2015. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- 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	82	81
a) részvények, részesedések befektetési célra	82	81
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	66	67
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
7./A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
c) tőkekonszolidációs különbözet	-	-
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-
- társult vállalkozásból	-	-
9. Immateriális javak	1,860	1,621
a) immateriális javak	1,860	1,621
b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10. Tárgyi eszközök	5,196	3,530
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5,196	3,530
aa) ingatlanok	4,469	3,055
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	658	463
ac) beruházások	89	12
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	1,604	863
a) készletek	595	507
b) egyéb követelések	1,009	356
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	2	1
- 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	4,915	1,717
13. Aktív időbeli elhatárolások	3,295	2,225
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,883	1,647
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	316	319
c) halasztott ráfordítások	1,096	259
Eszközök összesen	451,986	379,927
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK		
{(1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei}	172,551	190,139
- 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}	276,140	187,582

Keltetés: Budapest, 2016. április 07.

Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató
Sberbank Magyarország Zrt.

Tudisconé Gyöngyös, Eva
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) Források (Passzívák)

2015. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	128,991	82,509
a) látraszóló	4,755	1,170
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	123,493	81,339
ba) éven belüli lejáratú	18,799	9,385
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7,872	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	5,593	6,789
- elszámolóházzal szemben	-	-
bb) éven túli lejáratú	104,694	71,954
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	22,257	24,597
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- MNB-vel szemben	18,319	19,936
- elszámolóházzal szemben	-	-
c) befektetési szolgáltatásból	743	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- elszámolóházzal szemben	-	-
1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	248,891	227,077
a) takarékbetétek	12	9
aa) látraszóló	-	-
ab) éven belüli lejáratú	12	9
ac) éven túli lejáratú	-	-
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	248,854	227,015
ba) látraszóló	103,119	117,488
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb) éven belüli lejáratú	143,033	104,252
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bc) éven túli lejáratú	2,702	5,275
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c) befektetési szolgáltatásból	25	53
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	25	53
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	5,573	5,547
a) kibocsátott kötvények	5,573	5,547
aa) éven belüli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab) éven túli lejáratú	5,573	5,547
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
ba) éven belüli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb) éven túli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
ca) éven belüli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
cb) éven túli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

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)
2015. december 31.


Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
4. Egyéb kötelezettségek	2,927	11,429
a) éven belüli lejáratú	2,927	11,429
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	239	9,620
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
b) éven túli lejáratú	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	-	-
4.A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	2,464	292
5. Passzív időbeli elhatárolások	2,737	2,663
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2	2
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,683	2,630
c) halasztott bevételek	52	31
6. Céltartalékok	6,092	1,128
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	644	736
c) általános kockázati céltartalék	-	-
d) egyéb céltartalék	5,448	392
7. Hátrasorolt kötelezettségek	11,129	16,995
a) alárendelt kölcsöntőke	11,129	16,995
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	11,129	16,995
- 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	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
8. Jegyzett tőke	37,268	37,268
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10. Tőketartalék	74,745	74,745
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átsíj)	73,855	73,855
b) egyéb	890	890
11. Általános tartalék	-	-
12. Eredménytartalék (±)	-53,752	-62,633
13. Lekötött tartalék	-	-
14. Értékelési tartalék	112	91
a.) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
b.) valós értékelés értékelési tartaléka	112	91
15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-9,448	-10,874
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (±)	-5,726	-6,267
17. Konszolidáció miatti változások (±)	-17	-43
- adósságkonszolidálás különbözetéből	-	-
- közbeszű eredmény különbözetéből	-17	-43
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
Források összesen	451,986	379,927
Ebből: - ROVID 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]	275,877	244,078
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	124,098	99,771
- SAJÁT TŐKE		
(8-9+10+11+12+13+14+15)	43,182	32,287
Mérlegen kívüli követelések	545,701	410,108
1. Függő követelések	304,610	253,969
2. Biztos (jövőbeni) követelések	241,091	156,139
Mérlegen kívüli kötelezettségek	337,130	251,286
1. Függő kötelezettségek	97,044	95,960
2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	240,086	155,326

Keltetés: Budapest, 2016. április 07.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató
Sberbank Magyarország Zrt.



Tudisorné Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató
Sberbank Magyarország Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK)
 2015. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	17,099	11,791
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	2,806	757
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	14,293	11,034
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	215	272
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	6,199	3,555
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	557	377
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	10,900	8,236
3. Bevételek értékpapirokból	31	38
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	31	38
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	7,160	6,922
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7,072	6,898
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	88	24
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1,534	3,702
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1,455	3,702
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	7	1,428
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	79	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	1,033	22
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	1,766	900
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- értékelési különbözet	-	-
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	358	214
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- értékelési különbözet	-	-
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1,623	1,553
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
forгатási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-	-
- értékelési különbözet	719	684
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1,998	2,217
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	26
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- forгатási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
- értékelési különbözet	161	776
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2,411	11,448
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	566	96
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	8	4
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
b) egyéb bevételek	1,845	11,352
Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3	280
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
- készletek értékvesztésének visszairása	-	-
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-	-
8. Általános igazgatási költségek	11,321	11,000
a) személyi jellegű ráfordítások	5,880	5,941
aa) bérköltség	4,270	4,333
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	278	247
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	-	-
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
ac) bérjárulékok	1,332	1,361
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	1,158	1,168
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	5,441	5,059

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

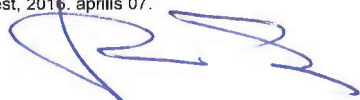
SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK)
 2015. december 31.

Adatok MFT-ban

A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
9. Értékcsökkenési leírás	1,410	1,405
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	13,591	11,977
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	568	96
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
b) egyéb ráfordítások	13,023	11,881
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	411
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
- készletek értékesítése	-	-
ba) adóssághozkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-	-
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10,147	8,231
a) értékvesztés követelések után	10,002	7,935
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	145	296
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7,014	5,176
a) értékvesztés visszairása követelések után	6,935	5,002
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	79	174
12/A Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	19	-
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	18	16
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-9,455	-4,457
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-9,453	-4,457
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	-2	-
16. Rendkívüli bevételek	13	2,338
17. Rendkívüli ráfordítások	5	8,753
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	8	-6,415
19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	-9,447	-10,872
20. Adófizetési kötelezettség	1	2
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (±)	-	-
21. Adózott eredmény (+19-20)	-9,448	-10,874
22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-	-
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	-	-
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	-9,448	-10,874

Keltezés: Budapest, 2016. április 07.



Szabó Richard
 Elnök-vezérigazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.



Tudiscone Gyöngyösi Eva
 Pénzügyi igazgató
 Sberbank Magyarország Zrt.

SBERBANK Magyarország
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2015. december 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

TARTALOMJEGYZÉK

1.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	3
1.1.	A SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT. BEMUTATÁSA	3
1.2.	A SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT. SZÁMVITELI RENDSZERÉNEK JELLEMZŐI	9
1.3.	SZÁMVITELI POLITIKA	11
1.3.1.	Általános értékelési szabályok	11
1.3.1.1.	Deviza eszközök és források értékelése	11
1.3.1.2.	Valós értéken történő értékelés szabályai	11
1.3.1.3.	Követelések értékelésének szabályai	16
1.3.1.4.	Befektetések értékelésének szabályai	17
1.3.1.5.	Immateriális javak és tárgyi eszközök értékelésének szabályai	17
1.3.1.6.	A kamatok elszámolása és függővé tétele	19
1.3.1.7.	Konzolidáció	19
1.4	A Kúria 2/2014. számú PJE határozatából származó egyes követelmények érvényre juttatásának érdekében hatályba lépett jogszabályok és a további intézkedések hatása a Bank 2015. évi működésére	20
1.4.1	A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről és elszámolás szabályairól szóló jogszabályok hatása	20
1.4.2	Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló jogszabály hatása	20
1.4.3	A tisztességtelen árfolyam alkalmazásából és az egyoldalú kamatemelésből eredő visszatérítés, valamint a devizanem váltásból eredő pénzügyi hatások kezelése	21
1.5	Mérlegfordulónap utáni lényeges események	23
2.	SPECIÁLIS RÉSZ	24
2.1.	A Bank 2015. évi főbb mutatószámai és értékelése	24
2.2.	A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete	25
2.2.1.	Eszközök	25

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2.2.2. Források	34
2.2.3. Eredménykimutatás	41
2.2.4. Mérlegen kívüli tételek	51
2.2.5. Tájékoztató adatok	53

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.1. A Sberbank Magyarország Zrt. bemutatása

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

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

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

A Bank jegyzett tőkéje 2014. december 31-én és 2015. december 31-én egyaránt 37,268 millió forint volt, azonban 2015. december 31-én a bank többségi tulajdonosa, a Sberbank Europe AG 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.

A Bank cégbíróságon bejegyzett alaptőkéje 2015. december 31-én 37,268 db, nyomdai úton előállított, egyenként 1,000,000 forint (azaz egymillió magyar forint) törzsrésztvényből áll. A tőketartalék összege 74,745 millió forint.

A tulajdonosi szerkezet és a részvények megoszlása 2015. 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.	36,868	99	36,868	99
Türkiye Halk Bankasi TU 06240 Ankara Eskisehir Yolu 2. Cadde No: 63, Sögütözü	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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- 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
- 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- 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
- szájtárszámlás kereskedés
- portfóliókezelés
- befektetési tanácsadás
- 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 ügyélszámla vezetése
- befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó valutával és devizával történő kereskedés

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- befektetési elemzés és pénzügyi elemzés
- befektetési hitel nyújtása a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
- jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás
- származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás

A konszolidálásba bevont leányvállalatok által végzett tevékenységek

TEÁOR szerint:

V-Dat Informatikai Szolgáltató és Kereskedelmi Kft.

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)
- 6820'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
- 2611'08 Elektronikai alkatrész gyártása
- 4614'08 Gép, hajó, repülőgép ügynöki nagykereskedelme
- 4651'08 Számítógép, periféria, szoftver nagykereskedelme
- 4652'08 Elektronikus, híradás-technikai berendezés, és alkatrészei nagykereskedelme
- 4666'08 Egyéb irodagép, berendezés nagykereskedelme
- 4741'08 Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
- 4742'08 Telekommunikációs termék kiskereskedelme
- 5819'08 Egyéb kiadói tevékenység
- 5821'08 Számítógépes játék kiadása
- 5829'08 Egyéb szoftverkiadás
- 6201'08 Számítógépes programozás
- 6202'08 Információ-technológiai szaktanácsadás
- 6203'08 Számítógép-üzemeltetés
- 6209'08 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
- 6311'08 Adatfeldolgozás, web-hosztíng szolgáltatás
- 6312'08 Világháló-portál szolgáltatás
- 7010'08 Üzletvezetés
- 7021'08 PR, kommunikáció
- 7022'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás
- 7112'08 Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- 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.

- 6810'08 Saját tulajdonú ingatlan adásvétele (Főtevékenység)

Vezető tisztségviselők

A Sberbank Magyarország Zrt. vezető tisztségviselői 2015. december 31-én:

Felügyelő Bizottság tagjai	Tisztség	Delegáló
Hátori András Krisztián	elnök	Sberbank Europe AG
Elena Valentinovna Viklova	elnök-helyettes	Sberbank Russia
dr. Philipp Freimann	tag	Sberbank Europe AG
Yulia Arsentyeva Vitalievna	tag	Sberbank Russia
Pinke Katalin Viktória	tag	Sberbank Magyarország Zrt.
Dr. Fényi Zoltán	tag	Sberbank Magyarország Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Igazgatóság tagjai	Tisztség
Szabó Richard	elnök
Tudisconé Gyöngyös Éva	tag
Kalmár Bence	tag
Josef Gröblacher	tag
Fodor Tamás	tag

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1.2. A Sberbank Magyarország Zrt. számviteli rendszerének jellemzői

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

- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Sztv.) és hatályos módosításai,
- a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és az azt módosító rendelkezései (továbbiakban: Szkr.),
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Tv. (továbbiakban Tpt.) és hatályos módosításai,
- a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdéi 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 2015. évi beszámoló fordulónapja 2015. december 31.

A Bank a gazdasági események tárgyévi beszámolóra kifejtett hatásait 2016. január 10-ig, azaz a mérlegkészítés napjáig bezárólag vette figyelembe.

A bank A típusú mérleget és A típusú eredménykimutatást készít az éves beszámolójában, a Sztv. 10. § alapján; a Sztv. 116-117. § figyelembevételével pedig konszolidált éves beszámolót állít össze.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy Virágh Gabriella (anyja neve: Kiss Erzsébet; Lakcíme:1032 Budapest, Kiscelli u. 74.; Kamarai nyilvántartási száma: 004245).

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

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

1.3. Számviteli politika

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

Az Sberbank Magyarország Zrt. naponta elszámolja:

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

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

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

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

1.3.1. Általános értékelési szabályok

1.3.1.1. Deviza eszközök és források értékelése

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

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

1.3.1.2. Valós értéken történő értékelés szabályai

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A portfólióba történő besorolás

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

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

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

- Hátrасorolt kötelezettségek,
- Egyéb kötelezettségek.

Az értékelés szabályai

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

Speciális szabályok

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

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

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

A származékos ügyletek esetében alkalmazott általános értékelési eljárások

Határidős deviza adás-vétel

A Bank a tranzakció két, eltérő devizájú és ellentétes irányú pénzáramlását a megfelelő hozamgörbe pontokkal lediszkontálja, majd ezen pénzáramlásokat az aktuális MNB középárfolyammal 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 középárfolyammal bázis devizára átváltva összegzi.

Bázis swap

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

FX opció

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

Egyéb opció

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

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 visszairásával 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 kintlévőségre 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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

minősítése javult az értékvesztés visszaírásával kell a követelés könyv szerinti értékét növelni.

Egyéb értékelési szabályok

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

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

1.3.1.3. Követelések értékelésének szabályai

A Bank a hiteleket az előírásoknak megfelelően vizsgálja, és az adósok tőke- és kamatvisszafizetési 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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.

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az értékcsökkenés elszámolásánál a lineáris módszert alkalmazzuk.

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

Alkalmazott amortizációs normák jegyzéke

IMMATERIÁLIS JAVAK	
Vagyon értékű jogok	15.00%
Üzleti vagy cégérték	15.00%
Szellemi termékek	
Szoftverek	max 25.00%
Egyéb szellemi termékek	max 25.00%

HITELINTÉZETI TEVÉKENYSÉGET SZOLGÁLÓ TÁRGYI ESZKÖZÖK	
Ingatlanok	
Épületek. Épületrészek, tulajdoni hányad saját	2.00%
Saját ingatlanon végzett ráaktiválások	max 10.00%
Bérelt ingatlanon végzett ráaktiválások	Bérleti szerződés 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 rendeltetészerűen nem használható.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1.3.1.6. A kamatok elszámolása és függővé tétele

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

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

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

1.3.1.7. Konzolidáció

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

2015. évben új leány-, társult- vagy közös vezetésű vállalkozás nem került sem részben sem egészben a Bank tulajdonába. A 2014. évvel megegyezően, a 100%-ban tulajdonolt leányvállalatok a konszolidációba teljes körűen bevonásra kerültek.

A Bank 2015.12.31-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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1.4 A Kúria 2/2014. számú PJE határozatából származó egyes követelmények érvényre juttatásának érdekében hatályba lépett jogszabályok és a további intézkedések hatása a Bank 2015. évi működésére

1.4.1 A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről és elszámolás szabályairól szóló jogszabályok hatása

2014. július 4-én a magyar Kúria döntést hozott, melynek során tisztességtelennek minősítette a 2004. május 1. után kötött fogyasztói devizahitel szerződések folyosításakor és törlesztésekor használt banki árfolyamokat, valamint a felszámolt, egyoldalúan módosított kamatokat. A Kúria határozatából származó követelmények érvényre juttatásának érdekében a Parlament elfogadta a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényt, valamint e törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvényt. Az egyoldalú kamatmódosítások megítélésére vonatkozóan a szabályozás lehetővé tette a bankok számára, hogy álláspontjukat a bíróság előtt megvédhessék. A Bank élt ezzel a lehetőséggel, de a bíróság előtt első- és másodfokon is pert vesztett. Ennek következtében visszafizetési kötelezettsége keletkezett az érintett deviza adósok felé, mind a tisztességtelen árfolyam alkalmazásából, mind az egyoldalú kamatemelésből eredően, melynek eredményeként a Bank a jogszabályoknak megfelelően az érintett devizaadósokkal való tényleges elszámolást 2015. során elvégezte. Az ebből származó várható kötelezettség fedezetére 2014. év végére vonatkozóan egyéb céltartalék került megképzésre. A Bank ezt a céltartalékot 2015. során, a tényleges elszámolással egyidejűleg felhasználta. A céltartalék képzés „nettó módon” történt, azaz figyelembe vételre került az ügyfelek részére visszatérített összegekből (rendkívüli ráfordítás soron) a fennálló lejárt tartozásokra beszámított összeg (rendkívüli bevétel soron), valamint a tartozás csökkenés okán lehetővé váló értékvesztés visszairás.

1.4.2 Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló jogszabály hatása

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint e törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény hatálya alá tartozó követelések, illetve az azokhoz kapcsolódó

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

értékvesztések, céltartalékok és elhatárolt kamatok összegeit 2014. december 31-én az általános év végi devizaértékeléstől eltérően a 2014. évi LXXVII. törvény 10. §-a szerinti árfolyamon értékelte a Bank. Az érintett kölcsönszerződések devizanemének módosítását a Bank a fenti hivatkozott jogszabályban meghatározott, rögzített árfolyamon 2015. során elvégezte.

1.4.3 A tisztességtelen árfolyam alkalmazásából és az egyoldalú kamatemelésből eredő visszatérítés, valamint a devizanem váltásból eredő pénzügyi hatások kezelése

A fenti 1.4.1 („kompenzáció”) és 1.4.2 („forintosítás”) pontban leírt események következményeként szükséges lépések pénzügyi hatásainak kezelése érdekében a Bank már a 2014-es üzleti évben céltartalékot képzett, illetve határidős devizavásárlási ügyleteket kötött az MNB-vel. Így a pénzügyi veszteség a 2014-es év eredményét terhelte.

A kompenzációra képzett céltartalék kalkulációja a 2014-es éves beszámoló készítés idején elérhető információk alapján történt. A beszámoló elkészülte és a tényleges jóváírás között eltelt időben számos módosítás történt az érintett ügyfélkör és tényleges fogyasztói követelés összegének tekintetében, de ezek hatása nem tekinthető jelentősnek; a megképzett céltartalék a tényleges elszámolt veszteséget fedezte:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

millió forint

	Túlfizetések és a beszámítással kiegyenlített kamatok összege a 2014.12.31-i beszámolóban	Túlfizetések és a beszámítással kiegyenlített kamatok összege a könyvelés napján érvényes árfolyamon számítva	Árfolyamhatás év vége és a könyvelés napja között	Az elszámolási törvény szerinti tény összegek záró egyenlege	A 2014.12.31-i beszámolóban bemutatott céltartalék és az elszámolási törvény szerinti tény összegek különbözete
	A	B	C=B-A	D	E=D-B
Rendkívüli ráfordítások					
Az elszámolási törvény szerinti fogyasztói követelés és túlfizetés összegének különbözete	-7,832	8,730	898	8,750	19
Rendkívüli bevételek					
Az elszámolási törvény szerinti beszámítással kiegyenlítettnek minősülő kamatok és késedelmi kamatok összegei	2,029	2,244	215	2,330	86
Értékvesztés visszairás					
Az elszámolási törvény végrehajtásával összefüggésben az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztésének visszairása	608	669	61	669	0
Összesen	-5,195	-5,817	-622	-5,750	67

A Magyar Nemzeti Bankkal megkötött határidős devizaügyleteken elszámolt nyereség az érintett ügyfélhitelek rögzített árfolyamon történő átváltása kapcsán elszámolt veszteséget fedezte; így azon pénzügyi eredmény nem képződött.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1.5 Mérlegfordulónap utáni lényeges események

A Gazdasági Versenyhivatal (továbbiakban: GVH) kialakította végleges, de nem jogerős álláspontját a 2012. óta folyamatban lévő, a Bankszövetség és a Bankárképző Zrt. által, a hitelintézetek túlnyomó többségének közreműködésével üzemeltetett BankAdat nevű adatbázissal kapcsolatos gyakorlatra vonatkozó versenyfelügyeleti eljárása során. A nem jogerős határozat szerint a GVH a gazdasági verseny korlátozására alkalmasnak minősítette a résztvevők gyakorlatát. Habár a határozat nem jogerős és a Bankszövetség fellebbezést nyújtott be a döntés ellen, a Bank az óvatosság elve alapján 79,2 millió forint céltartalékot képzett az esetleges jövőbeni kötelezettségek fedezetéül.

A Bank közgyűlése 2015. december 31-i ülésén döntött a Bankban történő tőkeemelésről. A többségi tulajdonos Sberbank Europe AG 9,428,500,000 forintot bocsátott a Bank rendelkezésére. A cégbírósági bejegyzés a mérlegkészítés napját követően, 2016. január 12. napján történt meg, így a tulajdonos által nyújtott forrás 2015. december 31-ére vonatkozóan éven belüli egyéb kötelezettségként volt nyilvántartva. A bejegyzést követően 1,000,000 forint jegyzett tőkébe, 9,427,500,000 forint a tőketartalékba került.

A tőkeemeléssel egyidejűleg döntés született a Bank jegyzett tőkéjének leszállításáról is. Ennek keretében minden részvény névértéke 1,000,000 forintról 100,000 forintra csökken. A cégbírósági bejegyzés a beszámoló közgyűlés általi elfogadásáig nem történt meg.

A Bank 2015. november során ajánlatot kapott a tulajdonában álló 1 db VISA Europe részvény megvásárlására, a részvényt kibocsátó társaságtól. A vételár pontos összege és kiegyenlítésének módjára vonatkozóan még nem született aláírt megállapodás, de a jelenleg elérhető információk alapján a vételár jelentősen meg fogja haladni a Bank birtokában álló VISA Europe részvény jelenlegi könyv szerinti értékét.

A Bank 2016. január során ajánlatot kapott a tulajdonában álló Budapesti Értéktőzsde részvények megvásárlására, a társaság többségi tulajdonosától, a Magyar Nemzeti Banktól. A beszámoló elkészítéséig nem született döntés a részvények eladásáról.

A Bank működésének racionalizálása érdekében 2015. december során 7, majd 2016. januárjában további 6 bankfiókot zárt be.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2. SPECIÁLIS RÉSZ

2.1. A Bankcsoport 2015. évi főbb mutatószámai és értékelése

A konszolidált mérlegfőösszeg a 2015. üzleti évben az előző évhez képest 72,039 millió forinttal 451,986 millió forintról 379,947 millió forintra változott, mely 15,9%-os csökkenést jelent.

Az eszköz oldalon a legjelentősebb változás az ügyfelekkel szembeni követelések 83,747 millió forintos csökkenése. Ezt csak részben ellensúlyozta az állampapírok állományának 12,250 millió forintos emelkedése.

A forrás oldalon a legjelentősebb változás a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlegének 2014. december 31-i 128,991 millió forintról 82,509 millió forintra történő csökkenése jelentette. Szintén jelentős csökkenést mutat az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek egyenlege, amely 21,814 millió forinttal alacsonyabb értékű az előző évi egyenlegnél. Az előző két hatást részben ellensúlyozta a hátrasorolt kötelezettségek 5,866 millió forintos növekedése a tárgyévi, többségi tulajdonos által nyújtott alárendelt kölcsönnek köszönhetően.

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

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

Az aktív ügyfelek számának 2015. december 31-i megoszlását a következő táblázat mutatja:

Megnevezés	2014.12.31*	2015.12.31
Aktív ügyfelek száma	57,960	55,685
Lakossági ügyfél	44,506	42,672
Mikrovállalkozás	11,852	11,423
Közepes és nagyvállalat	1,602	1,590

**Az aktív ügyfelek száma 2014.12.31 év végére nem egyezik a 2014-es beszámolóban szereplővel. Ennek oka, hogy a tavalyi évben más definíció alapján határozta meg a bank az aktív ügyfelek számát. A fenti tábla 2014-es adatai is a megváltoztatott definíció szerinti értéket mutatja.*

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A Bankcsoportnál vezetett számlák alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
Vezetett számlák száma	112,447	102,199	-10,248	-9.1%
Takarékbetét számla	7,591	7,367	-224	-3.0%
Betét számla	20,870	16,049	-4,821	-23.1%
Pénzforgalmi számla	64,476	60,708	-3,768	-5.8%
Hitelszámla	19,510	18,075	-1,435	-7.4%

2015-ben a bankfiókok száma tovább csökkent, de ezt követően is a Fiókhálózat Budapesten 16 helyen, vidéken pedig számos megyeszékhelyen volt elérhető az Ügyfelek számára. A Bank 2015. december 31-én 35 fiókkal és 1 kirendeltséggel rendelkezett.

A kihelyezett bank automaták száma a fiókhálózat racionalizálását követve 2015. december 31-re 38-ra változott.

2.2. A bankcsoport vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete

2.2.1. Eszközök

Pénzeszközök

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
1	Pénzeszközök	54,467	52,193	-2,274	-4.2%

A pénzeszközök értéke 2015. év végén 52,193 millió forint, ami az előző évhez képest 2,274 millió forintos csökkenést jelent. Az MNB 2015-ben a monetáris eszköztárának struktúráját átalakította, s ennek keretében a két hetes betétben elhelyezhető, teljes bankrendszerre vonatkozó keretösszeget csökkentette. Ennek eredményeképpen a Bank által, MNB-nél tartott pénzeszköz állomány csökkent és a szabad likviditás részben, hosszabb lejáratú államkötvényekben került elhelyezésre.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Állampapírok

<i>millió forint</i>					
Mérleg sor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
2	Állampapírok	32,950	45,200	12,250	37.2%
2a)	Forgatási célú	23,114	24,205	1,091	4.7%
2b)	Befektetési célú	9,836	20,995	11,159	113.5%
2./A	Állampapírok értékelési különbözete	67	52	-15	-22.4%

Az állampapírok állománya az előző év végéhez képest 12,250 millió forinttal növekedett.

Ezen belül a forgatási célú állampapírok állománya 1,091 millió forinttal, míg a befektetési célú állampapírok állománya 11,159 millió forinttal növekedett.

- Az állampapírok után elszámolt értékelési különbözet összege 52 millió forint.
- A forgatási célú állampapírok esetében a növekedést elsősorban a diszkont kincstárjegy állomány növekedése, valamint a lejáratuk miatt befektetési célú állampapírok közül, a forgatási célú állampapírok közé átsorolt Magyar Államkötvény portfólió növekedése okozta
- A Bank Magyar Államkötvény állománya a 2015. év során jelentős mértékben, 9,375 millió forinttal emelkedett. A befektetési célú portfólióból 557 millió forint összegben történt átsorolás a forgatási célú portfólióba 2016. évben esedékes lejárat miatt.
- A befektetési célú állampapír portfólió növekedését legnagyobb részben a 2015. év során vásárolt hosszú lejáratú államkötvény pakett okozta, melyek összes névértéke 11,415 millió forint.
- Az állampapírok értékelési különbözete 15 millió forinttal csökkent, mely elsősorban annak köszönhető, hogy a 2014. év végi 124 millió forint pozitív valós értékelési különbözettel szemben 2015. december 31-én csak 91 millió forint ilyen jellegű különbözet került elszámolásra.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Hitelintézetekkel szembeni követelések

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	66,138	74,427	8,289	12.5%
3a)	látra szóló	7,060	17,912	10,852	153.7%
3b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	55,845	53,919	-1,926	-3.4%
3ba)	<i>éven belüli lejáratú</i>	2,033	28,228	26,195	1288.5%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	370	13,073	12,703	3433.2%
3bb)	<i>éven túli lejáratú</i>	53,812	25,691	-28,121	-52.3%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben:	8,520	7,704	-816	-9.6%
3c)	befektetési szolgáltatásból	3,233	2,596	-637	-19.7%

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke az előző üzleti évhez képest 8,289 millió forinttal növekedett, amelyet főként a látra szóló követelések 10,852 millió forinttal történő növekedése okozott. Az éven belüli lejáratú követelések növekedését főként a rövid lejáratú betétek 10,323 millió forintos növekedése okozta, valamint az Európai Beruházási Bank (továbbiakban: EIB) által nyújtott hitelek mögé adott pénzfedezetből 15,120 millió Ft éven belüli kategóriába történő átsorolása adta. Az éven túli lejáratú követelések csökkenését főként az EIB hitelek mögé adott pénzfedezetből 15,120 millió Ft éven belüli kategóriába történő átsorolása és az EIB hitelek mögé adott pénzfedezet 11,930 millió Ft-os csökkenése adta. A befektetési szolgáltatásból származó követelések a változó letét miatti követeléseket tartalmazzák.

Az alábbi táblázat az EIB-től felvett hitelek fedezeteként elhelyezett betétek és értékpapírok állományát mutatja 2015.12.31-re vonatkozóan:

Szerződésszám	Fedezetként elhelyezett betét összege forintban	Fedezetként elhelyezett állampapír összege forintban	Hiteltartozás eredeti devizában	Devizanem	Hiteltartozás forintban (MNB árf.)	Hitel lejárat
FI.N.24674	15,120,000,000	-	-	CHF	-	2016.12.15
FI.N.25750	17,950,000,000	-	50,000,000	EUR	15,656,000,000	2017.12.22
	33,070,000,000	-	50,000,000		15,656,000,000	

A FI.N.24674-es számú szerződéshez tartozó hitelt a Bank lejárat előtt visszafizette, viszont a fedezet még nem került visszautalásra. Az EIB-nek 2 hónap áll rendelkezésére a fedezet visszautalására, ezért lehetséges, hogy nincsen mögötte hitel.

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

millió forint

Mérlegsor megnevezése	2015.12.31	0-90 nap	91-365 nap	1-5 év	5 éven túl
3. b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	53,919	27,018	1,211	20,885	4,805

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Ügyfelekkel szembeni követelések

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	280,435	196,688	-83,747	-29.9%
4a)	pénzügyi szolgáltatásból	280,414	196,684	-83,730	-29.9%
4aa)	éven belüli lejáratú	76,090	62,397	-13,693	-18.0%
4ab)	éven túli lejáratú	204,324	134,287	-70,037	-34.3%
4b)	befektetési szolgáltatásból	21	4	-17	-81.0%
4bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	12	4	-8	-66.7%
4bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	9	-	-9	-100.0%

Az ügyfelekkel szembeni nettó követelés az előző évi 280,435 millió forintról 196,688 millió forintra változott, ami 29,9%-os csökkenést jelent.

A pénzügyi szolgáltatásból származó nettó követelések 99,99%-ot képviselnek az ügyfelekkel szembeni nettó követelésekből, míg a befektetési szolgáltatásból származó követelések részaránya 0,01% alatti.

A pénzügyi szolgáltatásból származó nettó követelések értéke az előző évi 280,414 millió forintról a tárgyévben 196,684 millió forintra, 83,730 millió forinttal csökkentek, mely változás 84%-a az éven túli lejáratú rendelkező hitelportfolióhoz köthető. A teljes hitelállományon tapasztalt csökkenés három főbb összetevőre vezethető vissza:

1. Jelzálog fedezetű devizahitelek törvény által előírt kezelése (visszatérítés és forintosítás):

Az 1.4 pontban megfogalmazottaknak megfelelően a 2014. évi XL. és a 2014. évi LXXVII. törvény hatálya alá tartozó követelések esetében a bank a túlfizetések visszatérítését és a devizanem váltást 2015. év során elvégezte. Az élő (visszatérítés napján nem lezárt) szerződések esetében a fogyasztói túlfizetések visszatérítése 7,106 millió forinttal csökkentette az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékét.

2. Egyedi eseményt jelentő előtörlesztések

A tárgyév során az állami, valamint állami tulajdonú társaságok és intézmények több esetben előtörlesztést végeztek. Ennek hatásaként a hitelportfolió értéke 29,591 millió forinttal csökkent.

További nagyszámú előtörlesztések történtek bizonyos, 1.000 millió forintot meghaladó kintlévőséggel rendelkező nagyvállalati ügyfelek esetében. Ezek az események további 28.517 millió forint csökkenést okoztak a nettó hitelportfolióban.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3. Nem teljesítő hitelek engedményezése

Az aktív work-out és behajtási tevékenységnek köszönhetően számos nagy összegű, nem teljesítő – jellemzően projekt célú – hitel sikeres engedményezése történt meg 2015. során. Ennek eredményeképpen a hitelportfólió értéke 5,007 millió forinttal csökkent.

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

Mérlegsor megnevezése	Összesen	0-90 nap	91-365 nap	1-5 év	5 éven túl
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	196,684	22,085	40,312	64,029	70,258

Az ügyfélkövetelésekre elszámolt értékvesztés aránya a bruttó hitelállományhoz képest a tárgyévben 12,6%-ról 16,14%-ra növekedett.

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

Megnevezés	Nyitó	Értékvesztés	Értékvesztés visszairása	Követelés leírás	Árfolyam különbözet	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelések	40,532	7,935	5,002	6,014	383	37,834
Értékesíthető állampapírok	54	-	14	-	-	40
Belföldi hitelintézetek, részesedések	1	-	1	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok, részesedések	22	-	-	-	-	22
Összesen	40,609	7,935	5,017	6,014	383	37,896

Az üzleti év végére a bruttó problémamentes mérlegtételek aránya 73.10%-ról 70,43%-ra csökkent. A részletes változást a következő táblázat tartalmazza.

Mérlegtételek minősítése	2014.12.31	2015.12.31
Problémamentes	73.10%	70.43%
Külön figyelendő	9.08%	10.33%
Átlag alatti	2.87%	2.18%
Kétes	9.75%	11.24%
Rossz	5.20%	5.82%
Összesen	100.00%	100.00%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A problémamentes mérlegtételek aránya csökkent, amelyet elsősorban az okozott, hogy az *ügyfelekkel szembeni követelések* változásának bemutatásánál is említett nagy összegű előtörlesztések jellemzően a problémamentes kategóriába tartozó hiteleket érintették, s ezt nem tudta ellensúlyozni a work-out tevékenységnek köszönhető problémás hitelportfólió leépítése.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	977	1,330	353	36.1%
5b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	977	1,330	353	36.1%
5bb)	befektetési célú	977	1,330	353	36.1%

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományán belül a visszavásárolt saját kötvények (*más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok* közé sorolva) értéke 353 millió forinttal – ez előző év végi állományhoz képest 36.1%-kal – nőtt a 2015. év során. A tárgyévi visszavásárlásokból eredő állománynövekedés a forintban nyilvántartott kötvények esetében 39 millió forint, a devizában nyilvántartott kötvények esetében 318 millió forint (2015. december 31-én érvényes MNB árfolyamon); a HUF/EUR árfolyam csökkenése pedig 4 millió forint csökkenést okozott a portfólió értékében.

Részvények, részesedések befektetési célra

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
7	Részvények, részesedések befektetési célra	82	81	-1	-1.2%
7a)	Részvények, részesedések befektetési célra	82	81	-1	-1.2%
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	66	67	1	-1.5%

Befektetések és azok osztalékai

millió forint

Megnevezés	Tulajdoni hányad (%)		Nettó könyv szerinti érték		Kapott osztalék*	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014	2015
Fundamenta - Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	1.39%	1.39%	66	67	28	35
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	0.13%	0.13%	10	10	-	-
S.W.I.F.T.	0.01%	0.01%	2	1	-	-
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	0.61%	0.61%	4	4	3	3
Részvények, részesedések befektetési célra			82	82	31	38
Befektetések összesen			100	629	31	38

*Az adott évben pénzügyileg rendezett, kapott osztalék.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Immateriális javak és Tárgyi eszközök

millió forint

Mérleg sor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
9	Immateriális javak	1,860	1,621	-239	-12.8%
9a)	immateriális javak	1,860	1,621	-239	-12.8%
10	Tárgyi eszközök	5,196	3,530	-1,666	-32.1%
10a)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5,196	3,530	-1,666	-32.1%
10aa)	Ingtatlanok	4,469	3,055	-1,414	-31.6%
10ab)	Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	658	463	-195	-29.6%
10ac)	Beruházások	69	12	-57	-82.6%

Az immateriális javak állománya 239 millió forinttal 1,860 millió forintról 1,621 millió forintra csökkent. A csökkenés legfőbb magyarázata, hogy a tárgyévben elszámolt értékcsökkenés értéke meghaladta az új aktiválások értékét.

A tárgyi eszközök állománya 1,666 millió forinttal 5,196 millió forintról 3,530 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 eszközkievetések is csökkentették a tárgyi eszközök állományát.

Az Immateriális javak és Tárgyi eszközök bruttó értékének változásai:

millió forint

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Immateriális javak	7,601	1,206	986	-	7,821
Vagyoni értékű jogok	83	-	1	-	82
Szellemi termékek	7,501	581	375	-	7,707
Egyéb immateriális javak	17	-	-	-	17
Beruházások	-	625	610	-	15
Tárgyi eszközök	14,192	333	2,764	-	11,761
Ingtatlanok	10,120	34	1,084	-	9,070
Banktechnikai, számítástechnikai, biztonsági gépek, berendezések, járművek	4,003	167	1,491	-	2,679
Beruházások	69	132	189	-	12

A kisértékű eszközök bruttó értéke év végén 262 millió forint volt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének változásai:

millió forint

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	Záró
Immateriális javak	5,741	825	366	-	6,200
Vagyoni értékű jogok	81	-	-	-	81
Szellemi termékek	5,643	825	366	-	6,102
Egyéb immateriális javak	17	-	-	-	17
Tárgyi eszközök	8,996	877	1,642	-	8,231
Ingatlanok	5,651	560	196	-	6,015
Műszaki gépek, berendezések	3,345	317	1,446	-	2,216

Az üzleti évben elszámolt értékcsökkenési leírás összege 1,405 millió forint, illetve a terven felüli leírás összege 300 millió forint. Az értékcsökkenési leírás teljes összegéből kisértékű eszközök esetében 69 millió forint értékcsökkenés került elszámolásra.

Egyéb eszközök, értékelési különbözetek

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
12	Egyéb eszközök	1,604	863	-741	-46.2%
12a)	készletek	595	507	-88	-14.8%
12b)	egyéb követelések	1,009	356	-653	-64.7%
12./B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	4,915	1,717	-3,198	-65.1%

Az egyéb eszközök állománya a 2014. év végi 1,604 millió forintról 863 millió forintra csökkent 2015-ben, amelynek legfőbb oka a vevőkövetelések, valamint a SWAP ügyletekhez kapcsolódó elszámolásokból eredő követelések állományának jelentős csökkenése. Az egyéb követelések állománya a banküzemi függő és elszámolási (adó, kártya, hitelezési, készpénz, egyéb) aktív tételekből, valamint a vevőkövetelésekből áll.

Az egyéb követelések 1,009 millió forintról 356 millió forintra történő csökkenését részben az magyarázza, hogy a Bank a tárgyévben új könyvelési módszert vezetett be a bázis swap ügyletekhez kapcsolódó ún. spot rate adjustment eljárásra. Az előző évek során a Bank a spot rate adjustment keretében elszámolt különbözeteiket letétként mutatta ki a mérleg eszköz vagy forrás oldalán, a pénzügyi teljesítés irányától függően, a bázis swap pozíciók valós értékét pedig az eredeti tőkeösszegre vonatkozóan határozta meg és mutatta ki a letétek irányával ellentétes mérlegoldalon. A 2015-ös üzleti évtől kezdődően azonban módszertant változtatott a Bank, és a spot rate adjustmentokkal módosított tőkeösszegre vonatkozóan határozza meg és mutatja be a bázis swapok piaci értékét, így a spot rate

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

adjustmentek miatti összegek nem jelennek meg külön mérlegsoron. A módszertanváltásnak a Bank mérlegfőösszegére volt hatása, azaz, az eszközök és források összenettőzésre kerültek.

A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete 3,198 millió forinttal csökkent az előző évi értékhez képest. A csökkenést az okozta, hogy 2014. év végén a forint gyengülése jelentős pozitív hatással volt egyes nagy tőkeértékű devizavételi swap pozíciókra. A kapcsolódó ügyletek (többek között a lakossági devizahitelek forintosításához kapcsolódó CHF és EUR devizákra vonatkozó swap ügyletek) lejáratával e hatás 2015 során már nem jelentkezett.

Aktív időbeli elhatárolások

<i>millió forint</i>					
Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
13	Aktív időbeli elhatárolások	3,295	2,225	-1,070	-32.5%
13a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,883	1,647	-236	-12.5%
13b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	316	319	3	0.9%
13c)	halasztott ráfordítások	1,096	259	-837	-76.4%

Az aktív időbeli elhatárolások értéke összességében 32.5%-os csökkenést mutat. Ezen belül a bevételek aktív időbeli elhatárolása értéke 12.5%-al, a halasztott ráfordítások értéke 76.4%-al csökkent, míg a költségek és ráfordítások elhatárolása minimális, 0,9%-os növekedést mutat.

A halasztott ráfordítások összegét csökkentette, hogy a jelzálog fedezetű lakossági devizahitelek forintosítása kapcsán a Bank felülvizsgálta a korábbi években az ügynökhálózat részére kifizetett jutalékokhoz kapcsolható elhatárolt összegeket, s a felülvizsgálat eredményeképpen jelentős összegben végzett el elhatárolás visszaforgatásokat. Ennek egyszeri hatása 807 millió forinttal csökkentette a halasztott ráfordítások összegét.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2.2.2. Források

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	128,991	82,509	-46,482	-36.0%
1a)	látraszóló	4,755	1,170	-3,585	-75.4%
1b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	123,493	81,339	-42,154	-34.1%
1ba)	éven belüli lejáratú	18,799	9,385	-9,414	-50.1%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7,872	-	-7,872	-100.0%
	- MNB-vel szemben	5,593	6,789	1,196	21.4%
1bb)	éven túli lejáratú	104,694	71,954	-32,740	-31.3%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben: Sberbank of Russia	22,257	24,597	2,340	10.5%
	- MNB-vel szemben	18,319	19,936	1,617	8.8%
1c)	befektetési szolgáltatásból	743	-	-743	-100.0%

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek év végi állománya 82,509 millió forint, amely 46,482 millió forint csökkenést jelent az elmúlt évi egyenleghez képest.

Az éven túli lejáratú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek egyenlege 32,740 millió forinttal csökkent az előző év végi egyenleghez képest, amelyet főként a külföldi hitelintézetekkel szembeni refinanszírozási hitelek 10,898 millió forintos csökkenése és az EIB-től kapott hitelből 24,718 millió forint visszafizetése okozott. Az anyavállalattól kapott éven belüli lejáratú hitelek összege is csökkenést mutat, elsősorban a finanszírozási igény visszaesése miatt.

A befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek között a határidős tőzsdén kívüli ügyletekhez kapcsolódó változó letét értéke került kimutatásra.

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

millió forint

Mérlegsor megnevezése	2015.12.31	0-90 nap	90-365 nap	1-5 év	5 éven túl
1a) látraszóló	1,170	1,170	-	-	-
1b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	81,339	1,508	7,878	61,437	10,516

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az éven túli lejáratú kötelezettségekből 8,975 millió forint került átsorolásra éven belüli lejáratú közé, illetve éven belül esedékes törlesztés címén, amelynek részleteit mutatja a következő táblázat:

		<i>millió forint</i>
Mérlegsor	Megnevezés	2015
1bb)	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség éven túli lejáratúval	71,954
1ba)	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség éven belüli lejáratúval	9,385
	<i>Éven túli lejáratból átsorolt kötelezettségek:</i>	<i>8,975</i>
	<i>- lejárat miatt</i>	<i>3,065</i>
	<i>- éven belüli törlesztőrészlet miatt</i>	<i>5,910</i>

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

Az alábbi táblázat 2015.12.31-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	13,535,911,340
		13,535,911,340

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	248,891	227,077	-21,814	-8.8%
2a)	takarékbetétek	12	9	-3	-25.0%
2ab)	éven belüli lejáratú	12	9	-3	-25.0%
2b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	248,854	227,015	-21,839	-8.8%
2ba)	látraszóló	103,119	117,488	14,369	13.9%
2bb)	éven belüli lejáratú	143,033	104,252	-38,781	-27.1%
2bc)	éven túli lejáratú	2,702	5,275	2,573	95.2%
2c)	befektetési szolgáltatásból	25	53	28	112.0%
2cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	25	53	28	112.0%

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya az előző évi 248,891 millió forintról 227,077 millió forintra csökkent. A változást főként az éven belüli lejáratú kötelezettségek 38,781 millió forintos csökkenése okozta, amelyet a látraszóló kötelezettségek 14,369 millió forintos növekedése részben ellensúlyozott.

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

millió forint

Mérlegsor megnevezése	2015.12.31	0-90 nap	90-365 nap	1-5 év	5 éven túl
2ab) éven belüli lejáratú	9	8	1	-	-
2a) takarékbetétek	9	8	1	-	-
2ba) látraszóló	117,488	117,488	-	-	-
2bb) éven belüli lejáratú	104,252	71,219	33,033	-	-
2bc) éven túli lejáratú	5,275	-	-	5,269	6
2b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	227,015	188,707	33,033	5,269	6

Az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni kötelezettségekből 5,121 millió forint került átsorolásra éven belüli lejárat miatt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2015
2bc)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	5,275
2bb)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	104,252
	<i>Éven túli lejáratból átsorolt kötelezettségek</i>	5,121
	<i>-lejárat miatt</i>	5,121
	<i>Éven belüli lejáratból átsorolt kötelezettségek</i>	1,563
	<i>-lejárat miatt</i>	1,563

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	5,573	5,547	-26	-0.5%
3a)	kibocsátott kötvények	5,573	5,547	-26	-0.5%
3ab)	éven túli lejáratú	5,573	5,547	-26	-0.5%

A kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek összege az előző évi 5,573 millió forintról 5,547 millió forintra csökkent. A 26 millió forintos változás kizárólag a HUF / EUR árfolyam csökkenésére vezethető vissza.

Egyéb kötelezettségek

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
4	Egyéb kötelezettségek	2,927	11,429	8,502	290.5%
4a)	éven belüli lejáratú	2,927	11,429	8,502	290.5%
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben:	239	9,620	9,381	3925.1%
	Sberbank Europe AG (anyavállalat)	239	192	-47	-19.7%
4./A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	2,464	292	-2,172	-88.1%

Az egyéb kötelezettségek év végi állománya 11,429 millió forint. Az állomány az előző évi értékhez képest 8,502 millió forinttal növekedett. Az egyéb kötelezettségek között szerepelnek a szállítói kötelezettségek, az adóhatóságokkal és társadalombiztosítási alapokkal, magán nyugdíjpénztárakkal, a munkavállalókkal szembeni kötelezettségek, az úton lévő fizetésforgalmi tételek, valamint a Sberbank Europe AG-től kapott, de még be nem jegyzett (lásd 1.5 fejezet) tőkeemelés összege. Az egyéb kötelezettségek 84%-át a Sberbank Europe AG-től kapott tőkeemelés összege teszi ki, továbbá az úton lévő tételek a mérlegsor 5%-át adják, amelyek a külföldre indított fizetésforgalomhoz kapcsolódó összegek.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A származékos ügyletek negatív értékelési különbözete 2,172 millió forinttal csökkent elsősorban a bizonyos, a Bankcsoporton belüli swap pozíciók zárása miatt, melyet a finanszírozási igények változása okozott.

Passzív időbeli elhatárolások

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
5	Passzív időbeli elhatárolások	2,737	2,663	-74	-2.7%
5a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	2	2	-	0.0%
5b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2,683	2,630	-53	-2.0%
5c)	halasztott bevételek	52	31	-21	-40.4%

A passzív időbeli elhatárolások értéke 2,663 millió forint, az előző évhez képest 74 millió forinttal csökkent.

Céltartalékok

millió forint

Mérlegsor	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
6	Céltartalékok	6,092	1,128	-4,964	-81.5%
6b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	612	762	150	24.5%
6d)	egyéb céltartalék	5,448	392	-5,056	-92.8%

A céltartalékok állománya 4,964 millió forinttal csökkent az előző évhez viszonyítva. A Bank a számviteli politikájának megfelelően a tárgy évben 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	644	297	173	-	-32	736
Egyéb céltartalék	5,448	391	5,826	-	379	392
Összesen	6,092	688	5,999	-	347	1,128

Az egyéb céltartalékok állománya a tárgyévben 5,056 millió forinttal csökkent. A csökkenésből 5,572 millió forint a fogyasztói túlfizetések visszatérítésére képzett céltartalék, míg 254 millió forint a fiókbezárásokkal kapcsolatosan várhatóan felmerülő kötelezettségekre

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

képzett céltartalék felhasználására vezethető vissza. A devizahiteles csomag kapcsán, devizában megképzett céltartalék esetében 379 millió forint árfolyam különbség képződött, elsősorban a CHF 2015. januárban tapasztalt jelentős mértékű erősödése miatt. A fogyasztói túlfizetések visszatérítésével kapcsolatban részletesebb információk az 1.4-es pontban találhatóak.

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			
	2014.12.31	2015.12.31	
Devizaösszeg:	42,500,000 CHF	42,500,000 CHF	15,000,000 EUR
Folyósítás dátuma:	2012-02-15	2012-02-15	2015-07-27
Lejárat:	2017-11-11	2017-11-11	2025-07-27
Kamatláb:	3 havi CHF LIBOR + 233 bázispont	3 havi CHF LIBOR + 233 bázispont	3 havi EURIBOR + 650 bázispont
Kölcsönnyújtó:	SBERBANK RUSSIA	SBERBANK RUSSIA	SBERBANK EUROPE AG
Állomány forintban mérleg szerint:	11,128,625,000	12,298,650,000	4,696,800,000

A többségi tulajdonos Sberbank Europe AG 2015. során 15 millió EUR alárendelt kölcsöntőkét nyújtott Bank részére. Az új kölcsön 4,697 millió forinttal, míg az árfolyamváltozás 1,170 millió forinttal növelte 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	-	-	37,268
9. Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	-	-	-	-
10. Tőketartalék	74,745	-	-	74,745
a) árszó	73,855	-	-	73,855
b) egyéb	890	-	-	890
11. Általános tartalék	-	-	-	-
12. Eredménytartalék (+/-)	-53,752	-	8,881	-62,633
13. Lekötött tartalék	-	-	-	-
14. Értékelési tartalék	112	-	21	91
15. Mérleg szerinti eredmény (+/-)	-9,448	9,448	10,874	-10,874
16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+/-)	-5,726	-	541	-6,267
17. Konszolidáció miatti változások (+/-)	-17	-	26	-43
-adósságkonszolidálás különbözetéből	-	-	-	-
-közbeső eredmény különbözetéből	-17	-	26	-43
Saját tőke összesen	43,182	9,448	20,343	32,287

A saját tőke 25.2%-os csökkenése az üzleti év során elszenvedett veszteség eredménye. A tulajdonos a veszteség fedezetül tőkeemelést hajtott végre a Bankban, de annak bejegyzése csak a mérlegkészítés napját követően történt meg (ennek részleteit lsd. az 1.5 fejezetben).

Az értékelési tartalék az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok valós értékelésének a saját tőkére kifejtett pozitív hatását mutatja.

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 2015-ben 1,425 millió forinttal kedvezőtlenebbül alakult az előző évhez viszonyítva. A magasabb veszteséget elsősorban a csökkenő hitelportfólió miatt visszaeső kamateredmény, valamint az alacsonyabb nettó jutalék eredmény okozta. Ezen felül az eredmények összehasonlíthatósága érdekében fontos megjegyezni, hogy 2014 során jelentős, közel 5 milliárd forint összegben történt értékvesztés feloldás az anyavállalat által, problémás hitelek fedezetül nyújtott bankgaranciáknak köszönhetően. Ez egyszeri hatás volt, mely csak a 2014-es évet érintette. Hasonló egyszeri hatást jelentett 2014. során a devizahitelek elszámolás kapcsán könyvelt céltartalék.

A csökkenést mutató kamatkülönbözeten felül szintén csökkent a pénzügyi műveletek nettó eredménye, míg jelentős a javulás az egyéb eredmény kategóriában.

<i>millió forint</i>				
Eredménykategória	2014	2015	Változás	Változás %
Kamatkülönbözet	10,900	8,236	-2,664	-24.4%
Bevételek értékpapírokból	31	38	7	22.6%
Jutalékokból származó eredmény	5,626	3,220	-2,406	-42.8%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1,033	22	-1,011	-97.9%
Egyéb eredmény	-11,180	-529	10,651	-95.3%
Értékvesztés/céltartalék eredményhatás	-3,134	-3,039	95	-3.0%
Általános igazgatási költségek	-11,321	-11,000	321	-2.8%
Értéksökkenési leírás	-1,410	-1,405	5	-0.4%
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	-9,455	-4,457	4,998	-52.9%
Rendkívüli eredmény	8	-6,415	-6,423	-80287.5%
Adózás előtti eredmény	-9,447	-10,872	-1,425	15.1%

2015-ben általános tartalék képzés vagy felhasználás nem történt, adófizetési kötelezettség nem keletkezett, osztalékfizetésre nem került sor, így a mérleg szerinti eredmény megegyezik az adózás előtti eredménnyel.

Nettó kamateredmény

2015-ben a kamatkülönbözet 8,236 millió forint nyereség volt, ami a 2014. évi 10,900 millió forintos nyereséghez képest 2,664 millió forint eredménycsökkenést jelent.

Az eredményt befolyásolta:

- Az elszámolt kamatbevételek összege csökkenést mutat, ami egyrészt a csökkenő hitelállománnyal, valamint a csökkenő referencia kamatlábakkal hozható összefüggésbe, másrészt a ténylegesen befolyt kamatfizetések elmaradásával. A

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Banknál elhelyezett betétek átlagos állománya jelentősen csökkent, így ezzel párhuzamosan a fizetett kamatok összege is visszaesett.

A kamateredmény változását az alábbi főbb tényezők befolyásolták:

- A diszkont kincstárjegyeken és az államkötvényeken elért kamatbevétel összegét csökkentette egyrészt az alacsonyabb átlagállomány (2014. augusztusában megszűnt kéthetes MNB kötvények állománya jelentősen tételt képviselt az értékpapír portfolión belül) , másrészt az MNB alapkamat csökkenése.
- Az ügyfelek részére nyújtott hitelek után kapott (járó) kamat a forint hitelek esetében az MNB kamattal párhuzamosan csökkenő átlagos hitel kamatlábak miatt jelentősen visszaesett. További csökkenést okozott a fizetési hajlandóság, a hitelportfolió jelentős csökkenése és minőségének romlása.

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	17,099	11,791	-5,308	-31.0%
1a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	2,806	757	-2,049	-73.0%
1b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	14,293	11,034	-3,259	-22.8%
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	6,199	3,555	-2,644	-42.7%
(1-2)	Kamatkülönbözet	10,900	8,236	-2,664	-24.4%

Bevételek értékpapírokból

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
3	Bevételek értékpapírokból	31	38	7	22.6%
3c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	31	38	7	22.6%

A bevételek értékpapírokból soron kimutatott 38 millió forint teljes összege a 2015. üzleti évben kapott osztalékok összege.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Jutalék – és díjbevételek

<i>millió forint</i>					
E.K. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	7,160	6,922	-238	-3.3%
4a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből*	7,072	6,898	-174	-2.5%
4b)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	88	24	-64	-72.7%
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1,534	3,702	2,168	141.3%
5a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1,455	3,702	2,247	154.4%
	<i>Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak</i>	7	1,428	1,421	20300.0%
	Sberbank Europe AG	7	1,428	1,421	20300.0%
5b)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	79	-	-79	-100.0%
(4-5)	Jutalékokból származó eredmény	5,626	3,220	-2,406	-42.8%

2015-ben a jutalékokból származó eredmény 3,220 millió forint nyereség volt, ami a 2014. évi 5,626 millió forintos nyereséghez képest 2,406 millió forintos eredményromlást 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 1,350 millió forinttal rontotta a jutalékeredményt.
- Szintén növelte a jutalék ráfordítások összegét, hogy a jelzálog fedezetű lakossági devizahitelek forintosítása kapcsán a Bank felülvizsgálta a korábbi években az ügynökhálózat részére kifizetett jutalékokhoz kapcsolható elhatárolt összegeket, s a felülvizsgálat eredményeképpen jelentős összegben végzett el elhatárolás visszaforgatásokat. Ennek egyszeri hatása 807 millió forint ráfordítás növekedés volt.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A **pénzügyi műveletek nettó eredménye** az előző évi 1,033 millió forint nyereségről 22 millió forint nyereségre csökkent. A befektetési szolgáltatás (kereskedési tevékenység) eredménye 375 millió forint veszteségről 664 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 1,408 millió forint nyereségéről 686

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

millió forint nyereségére csökkent, amit elsősorban a devizában denominált mérlegtételek átértékelésén elért eredmény visszaesése okozott.

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

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	67	-	-67	-100.0%
	Egyéb tevékenység	18	23	5	27.8%
	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	3	1	-2	-66.7%
4b)	Kapott (járó) jutalék és díjbevételek befektetési szolgáltatások bevételeiből	88	24	-64	-72.7%
	Kereskedelmi tevékenység	1,623	1,553	-70	-4.3%
	-ebből értékelési különbözet	719	684	-35	-4.9%
6c)	Pénzügyi műveletek eredménye -befektetési szolgáltatások bevételeiből	1,623	1,553	-70	-4.3%
4b)+6c)	Befektetési szolgáltatás bevételei	1,711	1,577	-134	-7.8%
	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	79	-	-79	-100.0%
5b)	Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordítások befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	79	-	-79	-100.0%
	Kereskedelmi tevékenység	1,998	2,217	219	11.0%
	- ebből értékelési különbözet	161	776	615	382.0%
6d)	Pénzügyi műveletek eredménye -befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	1,998	2,217	219	11.0%
5b)+6d)	Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2,077	2,217	140	6.7%

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
	Továbbszámlázott KAVOSZ díjak bevétele	1	-	-1	-100.0%
	Továbbszámlázott postai szolgáltatási díjbevétel	90	82	-8	-8.9%
	Dolgozóknak továbbszámlázott tételek bevétel	7	6	-1	-14.3%
	Egyéb továbbszámlázott tételek bevétele	468	8	-460	-98.3%
7a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	566	96	-470	-83.0%
	Továbbszámlázott KAVOSZ díjak	1	-	-1	-100.0%
	Továbbszámlázott postai szolgáltatási díjak	90	82	-8	-8.9%
	Dolgozóknak továbbszámlázott költségek	7	6	-1	-14.3%
	Egyéb továbbszámlázott költségek	470	8	-462	-98.3%
10a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	568	96	-472	-83.1%
7a)-10a)	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	-2	-	2	-

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei 470 millió forinttal, ráfordításai 472 millió forinttal csökkentek, így a tárgyévben nem jártak eredményhatással.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Egyéb eredmény

millió forint

Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
	Eladott követelések bevétele	1,006	4,465	3,459	343.8%
	Ingatlan értékesítés bevétele	165	7	-158	-95.8%
	Felszámolóinak, végrehajtónak, bíróságnak kifizetett összegek térített összege	59	35	-24	-40.3%
	Értékesített tárgyi eszköz bevétele	55	565	510	927.1%
	Kapott kártérítések	2	11	9	458.2%
	Fiókbezárásokra képzett céltartalék feloldás	-	254	254	100.0%
	Fogyasztói túlfizetések visszatérítésére képzett céltartalék feloldás	-	5,572	5,572	100.0%
	Egyéb bevételek	558	444	-114	-20.5%
7b)	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1,845	11,352	9,507	515.3%
	Eladott követelések értéke	1,005	4,465	3,461	344.4%
	Behajthatatlan követelés leírása	52	25	-27	-51.9%
	Értékesített tárgyi eszköz könyv sz. értéke	4	683	679	16560.2%
	Selejt, megsemm. tárgyi e., imm.jav.	206	155	-51	-24.8%
	Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	81	300	219	-8050.0%
	Bírság, fizetett kártérítés	145	75	-71	-49.1%
	Káresemények ráfordítása	2	10	8	400.0%
	Pénzügyi szervezetek különadója	2,252	2,252	-	-
	Innovációs járulék	57	47	-10	-17.5%
	Hitelintézeti járulék	194	92	-102	-52.6%
	Iparűzési adó	382	313	-68	-17.9%
	Külföldön megfizetett adó	19	4	-15	-78.9%
	Egyéb adó	75	63	-12	-16.1%
	Tranzakciós illeték	2,588	2,592	4	0.2%
	Egyéb ráfordítás	514	413	-101	-19.6%
	Fiókbezárás miatti céltartalék képzés	-	312	312	100.0%
	Bírságra képzett céltartalék	-	79	79	100.0%
	Egyéb céltartalék	253	-	-253	-100.0%
	Egyéb céltartalék fogyasztói túlfizetések visszatérítésére	5,195	-	-5,195	-100.0%
10b)	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	13,023	11,881	-1,142	-8.8%
7b)-10b)	Egyéb eredmény	-11,178	-529	10,649	-95.3%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A 2015. évi egyéb bevételek és egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből összetevői a következők:

- Az előző évi egyéb ráfordítás 40.63 %-át a fogyasztói túlfizetések visszatérítése miatt felmerülő céltartalék képzés tette ki. Tárgyévben a megképzett céltartalék felhasználása kapcsán elszámolt bevétel az egyéb bevétel eredmény sor értékét növelte.
- A bankszektorra 2013-ban kivetett pénzügyi tranzakciós illeték összege 2,592 millió forint volt, ami tárgyévben az egyéb ráfordítások 22.56%-a.
- A Pénzügyi szervezetek különadójából eredő ráfordítás 2,252 millió forintos összege az egyéb ráfordítások teljes összegének a 19.60%-át teszi ki.
- Az eladott hitelkövetelésekhez kapcsolódó ráfordítások összege 4,465 millió forint; az egyéb ráfordítások 38.86%-a.
- Az egyéb bevételek legnagyobb részét az eladott követelések bevétele adja, melyből 4,199 millió forintot a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni saját követelés értékesítésének bevétele, 266 millió forintot a lakossággal szembeni saját követelés értékesítésének bevétele tesz ki.

Általános igazgatási költségek

Az általános igazgatási költségek összege a 2014. évben 11,321 millió forint volt, míg a tárgyidőszakban ennél 321 millió forinttal kevesebb, 11,000 millió forint értéket mutat. A csökkenés oka, hogy habár a személyi jellegű ráfordítások összege 61 millió forinttal emelkedett, az egyéb igazgatási költségek összege 382 millió forinttal alacsonyabb szintje ezt ellensúlyozta.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Létszám és béradatok, vezető tisztségviselők javadalmazása

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
8aa)	Allományba tartozók bérköltsege	4,270	4,333	63	1.5%
8ab)	Személyi jellegű egyéb kifizetések	277	247	-30	-10.8%
	Mankópénz	15	14	-1	-6.7%
	Betegszabadság, táppénz	31	34	3	9.7%
	Természetbeni juttatás	31	29	-2	-6.5%
	Reprezentáció	18	11	-7	-38.9%
	Adóköteles költségek adója	148	113	-35	-23.6%
	Utazási költségek	14	13	-1	-7.1%
	Egyéb	20	33	13	65.0%
8ac)	Bérráfordítások	1,332	1,361	29	2.2%
8a)	Személyi jellegű ráfordítások	5,879	5,941	62	1.1%

<i>fő</i>				
Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
Munkavállalók átlagos létszáma	712	677	-35	-4.9%

A vezető tisztségviselők javadalmazása

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai bizottsági tevékenységükért nem részesültek járandóságban a 2015-ös üzleti év után.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatósági tagjaival szemben fennálló kölcsön 2014. december 31-én 25 millió forint volt, 2015-ben ennek összege 33 millió forintra emelkedett.

A Bankcsoportnak a korábbi vezető tisztségviselőivel szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

Egyéb igazgatási költségek

<i>millió forint</i>					
Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
8b)	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	5,441	5,059	-382	-7.0%

Az egyéb igazgatási költségek összege 382 millió forinttal alacsonyabb 2015-ben, amely elsősorban a bankfiók bérleti díjak 110 millió forinttal, valamint a marketing célú kiadások 92 millió forinttal mérsékeltebb összegének tulajdonítható. Szintén csökkenést mutat a jogi tevékenységekhez (tanácsadás, közjegyzői díj) kapcsolódóan elszámolt költségek összege.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 millió forint emelkedés 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	2015
Pénzügyi beszámoló könyvvizsgálati díja	71
Egyéb könyvvizsgálati díj	27
Adótanácsadói szolgáltatás	4
Egyéb, nem könyvvizsgálati díj	20
Összesen	122

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

Értékcsökkenési leírás

Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás (%)
9	Értékcsökkenési leírás	1,410	1,405	-5	-0.4%

Az elszámolt értékcsökkenési leírás összege 1,405 millió forint, ami 5 millió forinttal alacsonyabb az előző évi összegnél.

Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Er. kim. sora	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
	Az elszámolási törvény szerinti beszámítással kiegyenlítettnek minősülő kamatok és késedelmi kamatok összegei	0	2,330	2,330	100.0%
	Egyéb rendkívüli bevételek	13	8	-5	-38.5%
16	Rendkívüli bevételek	13	2,338	2,325	17,884.6%
	Az elszámolási törvény szerinti fogyasztói követelés és túlfizetés összegének különbözete	0	8,750	8,750	100.0%
	Egyéb rendkívüli ráfordítások	5	3	-2	-40.0%
17	Rendkívüli ráfordítások	5	8,753	8,748	16,8226.9%
18	Rendkívüli eredmény	8	-6,415	-6,423	-82,343.6%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az üzleti évben a rendkívüli eredmény 6,415 millió forint nettó ráfordítás volt, amely az előző évi 8 millió forint nyereséghez képest 6,423 millió forintos romlást mutat. A változás szinte teljes egészében a jelzálog fedezetű lakossági devizahitelekhez kapcsolódóan végrehajtott kifizetések és az abból lejárt kamatelemek törlesztéseként beszédett összegek különbségéből adódik.

Értékvesztés és céltartalék

millió forint

Er. kim. sor a	Megnevezés	2014	2015	Változás	Változás %
11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10,147	8,231	-1,916	-18.9%
11a)	értékvesztés követelések után	10,002	7,935	-2,067	-20.7%
11b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	145	296	151	104.1%
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7,014	5,176	-1,838	-26.2%
12a)	értékvesztés visszairása követelések után	6,935	5,002	-1,933	-27.9%
12b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	79	174	95	120.3%
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	19	-	-19	-100.0%
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	18	16	-2	-11.1%

A tárgyévi követelések utáni értékvesztés képzés összege 8,231 millió forint, amely 1,916 millió forinttal kevesebb az előző évi képzés összegénél. A követelések utáni értékvesztés visszairás és a céltartalék felhasználás összege 5,176 millió forint, amely 1,838 millió forinttal magasabb az előző évi összegnél.

A befektetési és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint a részesedések, befektetések utáni értékvesztés képzés tárgyévben nem volt; míg ezen a jogcímen az előző évben 19 millió forint ráfordítás merült fel. A részesedéseken, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon elszámolt értékvesztés visszairásaként az előző évi 18 millió forinttal szemben 16 millió forint bevétel került elszámolásra.

2015. év során továbbra is jelentős értékvesztés-képzésre volt szükség, elsősorban a lakossági jelzálog-portfólió minőségromlása miatt. További értékvesztés-képzés volt szükséges a vállalati portfólióban is, főként a projektfinanszírozási üzletágban, részben egyes sikertelen restrukturálási programok, részben a fedezetek átértékelése miatt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

A jelzálog fedezetű lakossági devizahitelek kapcsán elszámolt túlfizetések visszatérítéséhez kapcsolódóan a bank jelentős összegű értékvesztés visszairást végzett el, valamint a forintosítással megszűnt a fedezet érték és a kintlévőség devizaneme közötti eltérésből adódó kockázati tényező.

Értékvesztés visszairásra a nemteljesítő portfólióban történt megtérülések, nagy volumenű engedményezések, sikeres átstrukturálások okán, valamint az árfolyam-ingadozások hatására került sor. Az ingatlanpiaci kilátások javulásának köszönhetően emelkedő ingatlan árak hatása tárgyévben még csak részben tükröződött a fedezet értékek javulásán keresztül az értékvesztés állomány változásában.

A Társasági adó

A banknak a 2015. évben társasági adó fizetési kötelezettsége nem volt; a negatív adózott eredmény miatt általános tartalékképzés nem történt.

millió forint

Adózás előtti eredmény	-10,872
Társasági adó alapot növelő tételek	15,955
Céltartalék	486
Terv szerinti értékcsökkenési leírás, értékesítés, selejtezés	2,766
Jogerős határozatban megállapított bírság	24
Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség, ráfordítás	12,270
Kapcsolt vállalkozással szemben elengedett követelés	6
Adóellenőrzés, önellenőrzés megállapításai	32
Külföldön megfizetett adó	-
Transzferár miatti növelő tétel	80
Egyéb növelő tételek	282
Értékvesztés	9
Társasági adó alapot csökkentő tételek	8,780
Adótörvény szerint számított értékcsökkenési leírás, értékesítéskori, selejtezéskori nyilvántartási érték	2,717
Kapott osztalék	38
Céltartalék felhasználás	6,003
Adóellenőrzés, önellenőrzés megállapításai	-
Egyéb csökkentő tételek	-
Visszaírt értékvesztés	11
Elhatárolt veszteség	10
Társasági adó alap - konsolidált	-3,697
- ebből pozitív adóalap	10
Jövedelem-nyereség minimum utáni adóalap	20
Társasági adó alap - Egressy 2010 Kft.	7
Társasági adó alap - Garay Center Kft.	11
Társasági adó alap - Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	2
Társasági adó	10;19%
Társasági adófizetési kötelezettség	2

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 2015.12.31-i állománya:

millió forint

	2014.12.31	2015.12.31	
Függő követelések			Megjegyzés
Kapott biztosítékok a követelés értékéig	182,014	148,521	
Kapott biztosítékok követelés értékén felüli összege	68,147	62,382	
Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban függő követelések	164	193	
Függő jövőbeni követelés	53,446	41,203	
Fx opció	139	970	szállításos
Index opció	700	700	szállításos
Összesen	305,931	253,969	
Biztos (jövőbeni) követelések			Megjegyzés
Vásárolt követelések még nem törlesztett összege	384	317	
Határidős deviza adásvételi ügyletek	11,816	2,098	elszámolási
Határidős deviza adásvételi ügyletek	749	1,899	szállításos
Deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések	130,750	59,976	szállításos
CIRS (bázis swap)	79,372	74,007	szállításos
IRS (Interest Rate Swap)	18,020	17,842	elszámolási
Összesen	241,091	156,139	
Függő kötelezettségek			Megjegyzés
Vállalt garancia és kezesség	8,920	11,322	
Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek	2,633	2,557	
Akkreditívek	53,446	41,234	
Le nem hívott hitelkeretek	31,905	39,868	
Fx opció	140	979	szállításos
Összesen	97,044	95,960	
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek			Megjegyzés
Határidős deviza adásvételi ügyletek	11,906	2,108	elszámolási
Határidős deviza adásvételi ügyletek	650	1,896	szállításos
Deviza swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	129,650	60,001	szállításos
CIRS (bázis swap)	80,481	73,980	szállításos
IRS (Interest Rate Swap)	17,399	17,341	elszámolási
Összesen	240,086	155,326	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Függővé tett kamatok:

millió forint

Függővé tett kamatok	2014.12.31	2015.12.31	Változás	Változás %
Ügyleti kamat	4,163	3,477	-686	-16.5%
Késedelmi kamat	10,210	8,379	-1,831	-17.9%
Összesen	14,373	11,856	-2,517	-17.5%

A 2014.12.31-i függővé tett kamat állományból 2015-ben összesen 1,769 millió forint kamat folyt be, nem számolva a deviza jelzálog hitelek kompenzációja során az ügyfelek részére visszatérített összegből a függővé tett kamatokra elszámolt összeggel.

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

millió forint

Megnevezés	Teljes értékén	
	2014.12.31	2015.12.31
Pénzfedezet	23,715	10,966
Bankgarancia, kezesség	19,516	11,715
Állami garancia	31,483	31,579
Értékpapírok	1,129	697
Árbevétel engedményezés	1,346	264
Követelés engedményezés	3,286	2,463
Jelzálog	169,686	153,218
Összesen	250,161	210,903

millió forint

Megnevezés	Bruttó követelés értékéig	
	2014.12.31	2015.12.31
Pénzfedezet	20,957	9,463
Bankgarancia, kezesség	12,018	9,979
Állami garancia	31,483	30,468
Értékpapírok	1,098	533
Árbevétel engedményezés	240	121
Követelés engedményezés	1,409	1,071
Jelzálog	114,809	96,885
Összesen	182,014	148,521

Az idegen tulajdonú értékpapírok 2015. év végi állományát az alábbi táblázat mutatja:

millió, eredeti devizában

Megnevezés	Deviza	Névérték
Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok	EUR	11.12
	HUF	47,402.18
	USD	0.32

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2.2.5. Tájékoztató adatok

Betétvédelmi alapok:

A Bank az Országos Betétbiztosítási Alapnak (OBA), 243 millió forint díjfizetést, a Befektetővédelmi Alapnak (BEVA) 2 millió forint tagdíjat illetve 2 millió forint rendkívüli befizetést teljesített a 2015-ös üzleti évben.

Szavatoló tőke számítása:

	<i>millió forint</i>
Jegyzett tőke	37,268
Tőketartalék	74,745
Alapvető tőke pozitív összetevői elemei	112,013
Eredménytartalék	-68,924
Lekötött tartalék	-
Mérleg szerinti eredmény	-11,276
Általános tartalék	-
Immateriális javak	-1,621
Alapvető tőke negatív elemei	-81,821
Alapvető tőke	30,192
Alárendelt kölcsöntőke	8,789
Értékelési tartalék	91
Járulékos tőke	8,880
Levonások előtti szavatoló tőke	39,072
Tőkemódosítás PIBB miatt	-
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	39,072
Nagykockázat vállalás miatti levonások együttes összege:	-

Az 575/2013/EU rendelet szerinti nagykockázat-vállalás összege a mérleg fordulónapján összesen 67,595 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.

Valós értékelés eszköz oldali értékelési különbözetének változása:

	<i>millió forint</i>				
Megnevezés	2014	2015	Változás	Hatás eredményben 2015	Hatás saját tőkében 2015
Állampapírok értékelési különbözete	67	52	-15	6	-21
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	4,915	1,717	-3,198	-3,198	-

Valós értékelés forrás oldali értékelési különbözetének változása:

	<i>millió forint</i>			
Megnevezés	2014	2015	Változás	Elszámolás

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	2,464	292	-2,172	eredményben
---	-------	-----	--------	-------------

Más jogcímen értékelési különbözet sem 2014., sem pedig 2015. 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	64	-68	-4
Fx Swap	454	-553	-99
IRS	157	-24	133
CCS	118	-701	-583
Fx Opció	57	-	57

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

millió forint

Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Lejárat	Névérték	Könyv szerinti érték
A160212C05	HU0000402318	HUF	2016.02.12	100	97
A190624A08	HU0000402433	HUF	2019.06.24	1,000	754

Bevételek földrajzi szegmens szerinti bontása:

millió forint

Földrajzi piac	Kapott kamat	Bevételek érték-papírokból	Kapott jutalék	Pénzügyi műveletek bevétele	Egyéb bevétel	Összesen
Belföld	11,219	38	6,640	2,453	5,607	25,957
Európai Unión belül	316	-	142	-	13	471
Európai Unión kívül	260	-	140	-	-	400
- ebből Szerbia	35	-	9	-	-	44
- ebből Oroszország	221	-	27	-	-	248
Összesen	11,795	38	6,922	2,453	5,620	26,828

A Bank határon átnyúló szolgáltatásként hitelezési tevékenységet végez, amely kapcsán külföldi adóhatóságokhoz a tárgyévben befizetett adó együttes összege 4 millió forint.

2015. évi mérleg fordulónapján fennálló nyitott azonnali ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió forintban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió forintban)
CHF	3,252,736	941	-	-
EUR	-	-	5,000,000	1,566
HUF	628,400,000	628	-	-

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2015. december 31-én:

millió forint

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérleg-tételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes	142,668	1,330	81	507	144,586	90,108
Külön figyelendő						
-Bruttó könyv szerinti érték	32,109		-		32,109	2,174
-Értékvesztés és céltartalék	-835		-		-835	-64
-Nettó könyv szerinti érték	31,274		-		31,274	2,110
Átlag alatti						
-Bruttó könyv szerinti érték	6,789		-		6,789	11
-Értékvesztés és céltartalék	-1,406		-		-1,406	-4
-Nettó könyv szerinti érték	5,383		-		5,383	7
Kétes						
-Bruttó könyv szerinti érték	34,897		-	58	34,955	-
-Értékvesztés és céltartalék	-18,667		-	-38	-18,705	-
-Nettó könyv szerinti érték	16,230		-	20	16,250	-
Rossz						
-Bruttó könyv szerinti érték	18,086		-		18,086	130
-Értékvesztés és céltartalék	-16,953		-		-16,953	-130
-Nettó könyv szerinti érték	1,133		-		1,133	-
Nettó könyv szerinti érték összesen	196,688	1,330	81	527	198,626	92,225

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2015. december 31-én:

millió forint

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	69,752	-	69,752
Külön figyelendő	15,471	-302	15,169
Átlag alatti	5,700	-1,181	4,519
Kétes	25,357	-13,358	12,000
Rossz	6,088	-5,500	558
Összesen	122,368	-20,341	102,027

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

millió forint

Átstrukturált hitelek állománya	2014.12.31	2015.12.31
Bruttó könyv szerinti érték	26,548	24,153
Értékvesztés	-8,537	-8,066
Nettó könyv szerinti érték	18,011	16,087

Az átstrukturált bruttó hitelállomány csökkent az előző évi záró értékhez képest, mivel tárgyévben jelentős (bruttó) értékű hitelportfólió került engedményezésre, egyedi

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

megállapodások alapján. A tárgyév végén állományban lévő átstrukturált hitelportfolióra megképzett értékvesztés állomány csökkenést mutat, mivel a tárgyévi engedményezések során jellemzően magas értékvesztés fedezettségű, nem teljesítő hitelállomány értékesítése történt meg.

Deviza eszközök és deviza források részletezése:

millió forint

A tétel megnevezése	Összes deviza	EUR	CHF	Egyéb deviza
1. Pénzeszközök	642	362	30	250
2. Állampapírok	1,532	1,532	-	-
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	39,233	26,520	162	12,551
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	59,876	48,514	8,693	2,669
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,093	1,093	-	-
12. Egyéb eszközök	30	28	-	2
12./B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	81	78	3	-
13. Aktív időbeli elhatárolások	487	483	2	2
Deviza eszközök	102,974	78,610	8,890	15,474

millió forint

A tétel megnevezése	Összes deviza	EUR	CHF	Egyéb deviza
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	52,370	27,246	24,598	526
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	90,731	52,392	1,458	36,881
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	4,547	4,547	-	-
4. Egyéb kötelezettségek	1,123	946	-	177
4./A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-38	-42	-	4
5. Passzív időbeli elhatárolások	1,222	1,170	5	47
6. Céltartalékok	56	56	-	-
7. Hátrasorolt kötelezettségek	16,996	4,697	12,299	-
Deviza források	167,007	91,012	38,360	37,635

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

2015. december 31-ével 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, 2016. április 07.



Szabó Richard

Elnök-vezérigazgató

Sberbank Magyarország Zrt.



Tudisconé Gyöngyösy Éva

Pénzügyi igazgató

Sberbank Magyarország Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. számú melléklet

Vagyon helyzetet jellemző mutatók

Megnevezés	2014	2015
Befektetett eszközök fedezettsége	15.64%	17.21%
Forgóeszközök aránya	38.18%	50.04%
Tőkeszerkezet	88.49%	90.50%
Saját tőke aránya	9.55%	8.50%
Saját tőke növekedés	-21.88%	-33.68%

Likviditási és jövedelmezőségi helyzetet jellemző mutatók:

Megnevezés	2014	2015
Likviditás		
Azonnali likviditási mutató	57.04%	59.08%
Éves likviditási mutató	60.17%	79.59%
Tőkearányos jövedelmezőség		
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás tőkearányos jövedelmezősége	-21.89%	-13.80%
Bruttó tőkearányos jövedelmezőség	-21.88%	-33.67%
Nettó tőkearányos jövedelmezőség	-21.88%	-33.68%
Tiszta tőkearányos jövedelmezőség	-21.88%	-33.68%
Forgalmazási jövedelmezőség		
Kamatjövedelmezőségi mutató	63.75%	69.85%
Pénzügyi és befektetési szolgáltatások jövedelmezősége	-32.02%	-13.69%
Forgalmazási jövedelmezőség	-31.42%	-13.65%
Eszközminőség		
Hitelportfólió minőségi mutatója	33.87%	23.03%
Minősített hitelek fedezettsége	39.80%	70.09%
Hatékonyság		
Eszközarányos költség mutató	2.82%	3.27%
Átlagos forrásköltség mutató	1.55%	1.03%
Egy főre jutó eredmény (eFt)	-13,268	-16,059
Egyéb jövedelmezőségi mutatók		
Nettó működési haszonrés	131.86%	147,79%
Nettó kamatrés	2.41%	2.17%
Hitelmultiplikátor	91.71%	87.57%

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: Mérleg szerinti eredmény/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

millió forint

Megnevezés	2014	2015
Kamatbevételek	17,099	11,791
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	8,838	8,175
+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	1,845	5,527
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	992	893
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	566	96
+ Osztalékbevételek	31	38
+ Rendkívüli bevétel	13	2,338
- Kamatráfordítások	-6,199	-3,555
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-1,813	-3,916
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-7,575	-11,108
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-1,916	-1,441
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-568	-96
- Általános igazgatási költségek	-11,321	-11,000
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-5	-8,753
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1	-2
- Kifizetett osztalék	-	-
MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	-14	-11,013
+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-46,263	-55,659
+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	23,946	75,828
+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-401	88
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapír állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	58,871	-1,091
+/- Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5,073	-11,512
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	407	57
+/- Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-348	-588
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-242	620
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés - ha csökkenés +)	588	1,070
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1,007	-74
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	14,670	-
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	45,134	-2,274
ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-62	-570
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	45,196	-1,704

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	2014.12.31		2015.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Állampapírok	33,797	32,950	45,480	45,200
Forgatási célú (E/2.a.)	23,495	23,114	24,272	24,205
Befektetési célú (E/2.b.)	10,302	9,836	21,208	20,995
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1,106	977	1,470	1,330
Befektetési célú (E/5.bb.)	1,106	977	1,470	1,330

3/C. Idegen tulajdonú értékpapírok

Megnevezés	<i>millió forint</i>	
	2015.12.31	
	Névérték	
Dematerializált értékpapírok	10,331	
Nyomdai úton előállított értékpapírok	40,647	
ebből: saját értéktárban	2,929	
ebből: saját jogi trezor	37,318	

3/D. Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

Deviza	<i>millió forint</i>	
	2015.12.31	
	Könyv szerinti érték	
Euró	2,625	
Svájci frank	-	

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4. Számú melléklet

4/A. A 2015. év végéig még le nem zárt derivatív ügyletek szerződés szerinti értékei

millió forint

Megnevezés	2014. december 31.			2015. december 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>						
Kamat-swap ügyletek	18,020	-17,399	621	17,842	-17,341	501
Bázis swap ügyletek	79,372	-80,481	-1,109	74,007	-73,980	27
Deviza opciós ügyletek	139	-140	-1	970	-979	-9
Deviza swap ügyletek	130,750	-129,650	1,100	59,976	-60,001	-25
Deviza forward ügyletek	12,565	-12,556	9	3,996	-4,004	-8
Index opció ügyletek	700	-	700	700	-	700

4/B. A 2015. 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	496	502
Bázis swap ügyletek	872	28
Deviza opciós ügyletek	78	78
Deviza swap ügyletek	-24	-26
Deviza forward ügyletek	3	-7
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 2015. 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	17,842	-17,341	501	496
1-5 év	15,644	-15,148	496	491
5 év	2,198	-2,193	5	5
Bázis swap ügyletek	74,007	-73,980	27	872
0-90 nap	12,478	-12,455	23	174
91-365 nap	25,071	-25,219	-148	185
1-5 év	36,458	-36,306	152	513
Deviza opciós ügyletek	970	-979	-9	78
0-90 nap	906	-915	-9	41
91-365 nap	25	-25	-	20
1-5 év	39	-39	-	17
Deviza swap ügyletek	59,976	-60,001	-25	-24
0-90 nap	59,976	-60,001	-25	-24
Deviza forward ügyletek	3,996	-4,004	-8	3
0-90 nap	1,142	-1,162	-20	-19
91-365 nap	2,854	-2,842	12	22
Index opciós ügyletek	700	-	700	0
1-5 év	700	-	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

millió forint

Sorszám	A tétel megnevezése	2014	2015
1.	Anyagköltség	243	208
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	4,963	4,728
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	99	52
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	49	11
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	87	60
6.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3+4+5. sorok)	5,441	5,059

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnemenkénti bontásban

millió forint

Sorszám	A tétel megnevezése	2014	2015
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	568	96
6.	Anyagjellegű ráfordítások (1+2+3+4+5. sorok)	568	96
12.	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS KÖLTSÉGEI (6+10+11. sorok)	568	96