





ÜZLETI ÖSSZEFOGLALÓ JELENTÉS a 2015. üzleti évről

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2010.04.30-i névváltozással (korábban HBW EXPRESS Bank Zrt.) együtt célul tűzte ki, hogy Magyarországon elsőként törjön utat a „közösségi bankolás” elveinek. Az átalakulás óta eltelt időszakban elért exponenciális ügyfélszám növekedés és szakmai elismerések azt bizonyítják, az ügyfelek igényt tartanak az új gondolkodásra, a felelősségteljes és megbízható banki szolgáltatásokra. A Bank innovatív termékfejlesztésének köszönhetően sikerült ügyfelei körében is népszerű és pozitív visszajelzést kiváltó közösségi banki szolgáltatásokat, „termékeket” kialakítani, melyek mind mérlegfőösszegben, mind jövedelmezőségben is egyre fontosabb szerepet töltenek be.

A 2010-ben útjára indított **Közösségi Adományozási Program (KAP)** keretében ügyfeleinek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzenek, és annak alapítványi felhasználásáról döntenek. Így történt ez 2015-ben is, amikor a rendelkezésre álló 35,1 millió forintból 22,6 millió forint felhasználásról döntöttek az ügyfelek, így többek között az egészségügy, környezetvédelem és a kultúra területén eredményesen tevékenykedő 80 különböző alapítvány és civil szervezet jutott támogatásokhoz.

A 2013. év végén indult **Segítő Bankkártya Program** is egyre népszerűbb ügyfeleink körében. Az ügyfelek bankkártyás vásárlásai után az év során 2,2 millió Ft támogatást nyújtott a Bank az ügyfelek által kiválasztott civil szervezetek munkájához.

2015-ben a MagNet Magyar Közösségi Bank ötödszörre is kiérdemelte **„Az év társadalmilag felelős bankja”** kitüntetést a **MasterCard** független zsűrijének döntése alapján. A Bank becsületkasszás számlavezetési díjjal működő Csillag számlacsomagja harmadik helyezést ért el „Az év lakossági számlacsomagja” kategóriában is. Megerősít és bizalommal tölt el bennünket, hogy a területükön vezető szakemberekből álló zsűri immáron ötödik éve látja előremutatónak és kiemelkedőnek a MagNet Magyar Közösségi Bank közösségi, felelős modelljét és tevékenységét.





A Bank sikerességét bizonyítják a korábbi években elért szakmai elismerések is:

2014

- MasterCard „Az év társadalmilag felelős bankja”, „Az év leginnovatívabb bankja” III. helyezett
- Magyar Adományozói Fórum „Az év társadalmi befektetési programja” Fődíj, innovációs különdíj a Bank Közösségi Adományozási Programja részére
- Magyar PR-Szövetség „CSR Best Practice – 2014”

2013

- MasterCard „Az év társadalmilag felelős bankja”, „Az év lakossági számlacsomagja” III. helyezett
- „Fogyatékos-barát munkahely” elismerés

2012

- MasterCard – Az Év Bankja 2012 díjazás során a Bank elnyerte „Az év társadalmilag felelős bankja 2012”, és „Az év lakossági hitelterméke 2012” díjat is

2011

- MasterCard – „Az év társadalmilag felelős bankja” címet érdemelte ki a MagNet Bank, és a CSR piac fődíját is elnyerte, mint „Valóban Felelős Vállalat”

2010

- MasterCard – Év Bankja 2010: „Az év lakossági megtakarítási terméke 2010” II. helyezett

A Bank 2015-ben is folytatta a társadalmi hasznosságot maximálisan szem előtt tartó tevékenységét: kezdeményezéseivel a leginkább perifériára szorult csoportokat segítette közösségi projektek keretében, zömmel ügyfelei

közreműködésével (hajléktalanokat segítő AdjMeleget! Program, nagycsaládosokat segítő Családi Gardrób, állami gondoskodásban élő gyermekeknek ajándékgyűjtő Cipős Doboz, stb.).

A MagNet Bank 2015. novemberében nyitotta meg az V. kerületi Balassi Bálint utcában újraértelmezett belvárosi fiókját, amely mind funkciójában, mind megjelenésében eltér minden eddigi helyszíntől, amit a pénzügyi szférában megszoktunk: fair trade biokávézó, civileket támogató közösségi pont és bankfiók egyben, ahol egyaránt jó pénzügyeinket intézni és társasági életet élni. A helyszín megnyitásával egy időben debütált a Közösségi Bank új, mobilbarát honlapja is.

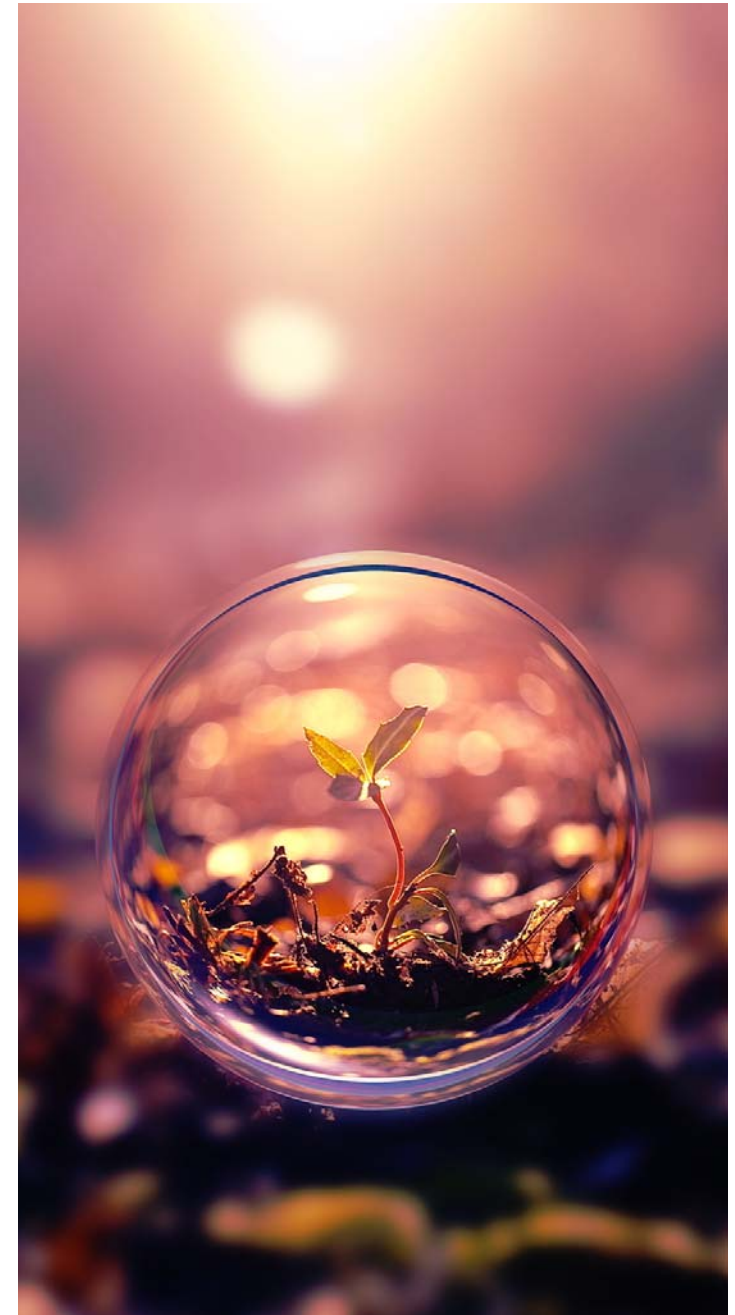




A sikeres piaci jelenlét ellenére a gazdasági körülmények egyértelművé tették, hogy a válság kirobbanása előtti évekre jellemző dinamikus növekedés belátható időtávon belül nem ismételhető meg, azonban a közösségi banknak nem is célja a növekedési szempontok előtérbe helyezése. Az üzleti állományok visszafogott, de stabil ütemű növekedésére vannak reális kilátások, a relatív jövedelmezőség megőrzése mellett.

Ezen túlmenően 2015-ben új dinamikával folytatódtak a közösségi banki működés továbbfejlesztési feladatai; a Bank belső erőforrásainak, rendszereinek és termékeinek hatékony átalakítása és fejlesztése érdekében jelentős lépéseket tettünk. Elmondható, hogy 2015 végére a korábbi években megkezdődött konszolidáció befejeződött: több szervezeti változás megvalósult, nagy hangsúlyt fektettünk a belső szabályozásra, a belső munkafolyamatok hatékonysága és fejlesztése irányába, kiemelt szerepet kapott a szakmai és személyiségfejlesztő oktatás, a csapatépítés, a közösség összekovácsolása és nem utolsósorban az erőforrások optimalizálása és a költségek további racionalizálása is.

A Bank az elkövetkezendő években erősíteni kívánja az etikus bankolás kultúráját Magyarországon, ennek érdekében folyamatos termékfejlesztést folytat. A Bank üzleti tervében célul tűzte ki a dinamikus növekedést, aktív folyószámla állományának jelentős mértékű bővülését, a hitelezési terület erősítését. A Bank nem kíván részt venni a mértéktelen profithajzásban – ahogy eddig sem ez volt az elsődleges célja –, és még inkább a stabilitás, a megbízhatóság, a fenntartható fejlődés szempontjait kívánja előtérbe helyezni a működése során.





ESZKÖZ SZERKEZET

Az eszközökön belül az értékpapírok állománya 2014-hez képest 7,7%-os növekedést mutat. Az 51 milliárd forintos állományon belül 35 milliárd forint az állampapírok volumene, mely főként forintban, illetve devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 16 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények, melyek 92 százaléka a Magyar Állam által garantált.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végére 49 milliárd forintot ért el, ez jelentős növekedést mutat az előző évhez képest.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:



(millió forint)	2013.12.31.		2014.12.31.		2015.12.31.	
Pénzeszközök	1 599	1%	1 652	2%	1 719	1,57%
Értékpapírok	56 436	48%	47 290	45%	50 933	46,42%
Hitelintézetekkel szembeni követelés	4 110	4%	7 481	7%	2 795	2,55%
Ügyfelekkel szembeni követelés	43 098	37%	41 605	40%	49 049	44,67%
Részvények, részesedések	5 132	4%	2 102	2%	299	0,27%
Tárgy eszközök, immat. javak	301	0%	2 406	2%	2 518	2,30%
Egyéb eszközök	673	1%	360	0%	1 033	1,01%
Aktív időbeli elhatárolások	6 240	5%	1 906	2%	1 331	1,21%
Összes eszköz	117 589	100%	104 802	100%	109 677	100%



AKTÍV ÜZLETÁG

A Bank továbbra is törekszik a korábban kialakult diverzifikált aktív üzletági struktúra megőrzésére, ugyanakkor a piaci viszonyok az egyes üzletágak szerepét és súlyát a portfolión belül folyamatosan átértékelik.

A Bank által nyújtott hitelek fő csoportjait mutatja be az alábbi táblázat:

(millió Ft)	2013.12.31.		2014.12.31.		2015.12.31.	
Forint alapú hitelek:	33 020	72%	32 815	74%	47 110	90,14%
Vállalkozói hitelek	25 652	56%	24 850	56%	33 661	64,39%
NHP hitel	16 054	35%	17 918	40%	22 709	43,48%
Eseti hitel	7 480	16%	5 471	12%	4 382	12,72%
Factoring	---	---	---	---	2 760	8,20%
Folyószámla hitel	2 118	5%	1 461	3%	3 810	7,30%
Lakossági hitelek (jelzálog)	5 644	12%	5 071	11%	7 760	14,86%
Zálogházi hitelek	1 700	4%	1 520	3%	2 014	3,86%
Egyéb hitel jellegű követelés	24	0%	1 374	3%	3 675	7,04%
Deviza alapú és deviza hitelek:	12 976	28%	11 804	26%	5 147	9,86%
Vállalkozói hitelek	7 238	16%	6 388	14%	4 632	8,87%
EUR és EUR alapú	7 075	15%	6 251	14%	3 830	7,33%
CHF és CHF alapú	133	0%	78	0%	16	0,03%
USD és USD alapú	30	0%	59	0%	786	0,00%
Lakossági hitelek (jelzálog)	5 738	12%	5 416	12%	357	1%
EUR és EUR alapú	4 449	10%	4 087	9%	347	1%
CHF és CHF alapú	1 159	3%	1 189	3%	10	0,02%
USD és USD alapú	130	0%	140	0%	---	0,00%
Hitelállomány (bruttó)	45 996	100%	44 619	100%	52 257	100%



Az MNB által meghirdetett Növekedési Hitel Programban (NHP) a Bank hosszú lejáratú forinthitel szerződéseket kötött az ügyfeleivel, évi maximum 2,5%-os kamattal. Három év alatt a Bank összesen 31 milliárd forint összegben helyezett ki hiteleket, a 2015-es év során 11,4 milliárd forint összegben, az év végén fennálló NHP hitelállomány 23 milliárd forint volt.

Az új, többnyire vállalati és hosszú lejáratú hitelkihelyezések összesen 15,3 milliárd forintot tettek ki az évben, amely szinte teljes egészében forint hitelek kihelyezését jelentette. A hitelállomány növekedése az NHP hiteleken túl az egyéb vállalkozói forint hitel termékeknél jelentkezett, ezzel kismértékben tovább javította a Bank az össze-

sített állomány forint/deviza arányát is. A 2015-ben induló faktoring üzletág 2,8 milliárd forintos állománnyal zárta az évet, többségében forint, de euró illetve dollár kihelyezései is voltak.

A hitelállomány minősége 2015-ben

A Bank óvatos üzletpolitikájának egyik sarokpontja a hitelezés területén jelentkező kockázatok minél teljesebb körű felmérése és minimalizálása.

A hitelállomány minősítés szerinti megbontását a következő táblázat mutatja be:

(millió Ft)	Bruttó hitelállomány – százalékos megoszlás						Értékvesztés	
	2013.12.31.		2014.12.31.		2015.12.31.		2015.12.31.	
Problémamentes	31 295	68%	29 885	67%	38 855	74%	-	0%
Külön figyelendő	7 833	17%	8 323	19%	8 057	15%	294	1%
Átlag alatti	2 549	6%	2 245	5%	1 134	2%	227	0%
Kétes	3 306	7%	2 633	6%	2 756	5%	1 340	3%
Rossz	1 013	2%	1 533	3%	1 455	3%	1 347	3%
Összesen	45 996		44 619		52 257		3 208	



A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 3 208 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 6,14%-os arányt jelent.



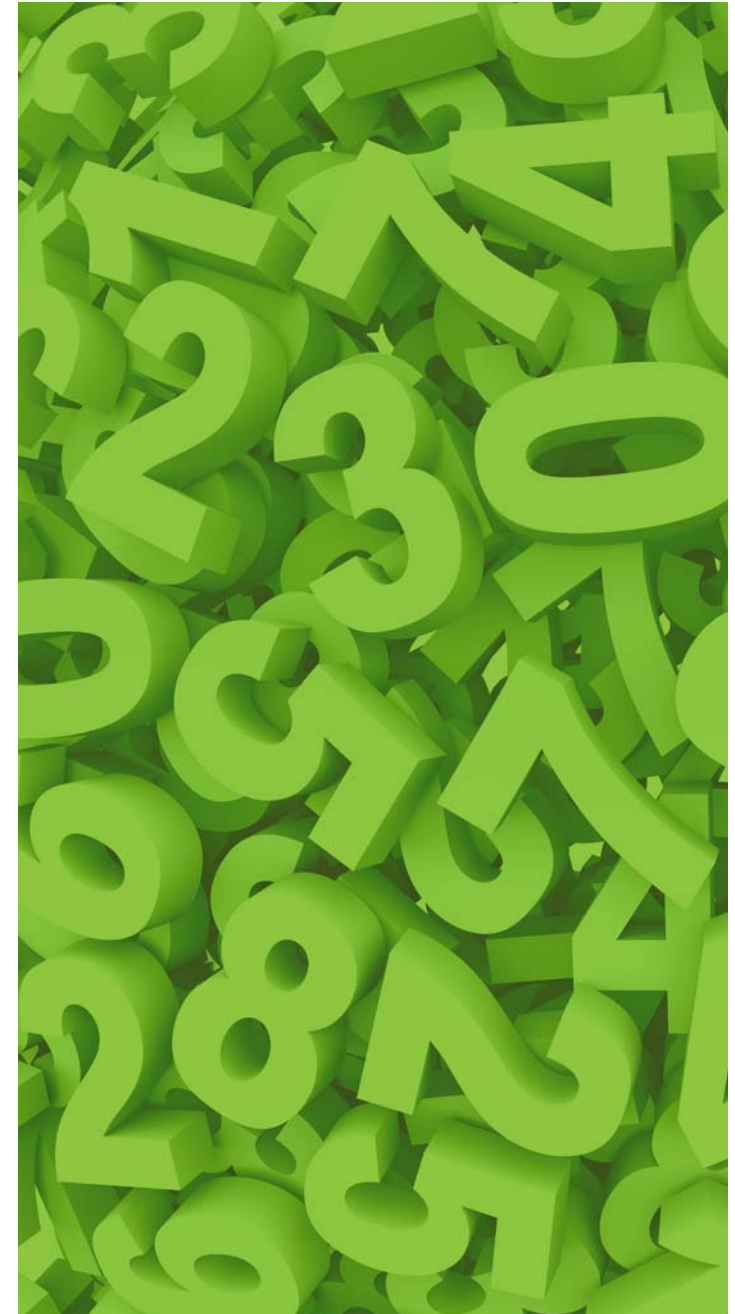
TREASURY TEVÉKENYSÉG

A Bank kiváló likviditási helyzetében nincs szükség bankközi hitel felvételére, így a Bank 2015 végén csak a Nemzeti Bank NHP programjának keretében, valamint kis mértékben konkrét hitelekhez kötött refinanszírozás céljából vett fel bankközi forrásokat. A hitelintézetekkel szembeni éven túli kötelezettségek szinte teljes egészében az MNB-től származó, NHP hiteleket jelentik.

A Bank az év során keletkező szabad pénzeszközeit szinte teljes egészében értékpapírokba fektette be. Az év során csak az év elején, összesen négy esetben került sor az MNB-hez 2 hetes betét kihelyezésére, a 3 hónapos facilitást pedig egyáltalán nem használtuk. Ugyanakkor az év végi értékpapír állomány meghaladta az 50 milliárd forintot, amely közel a Bank mérlegfőösszegének a fele. 2015. év végén összesen 900 millió HUF O/N betét elhelyezésére került sor az MNB-nél, szemben a 2014 végi összesen 4,7 mrd HUF betétkihelyezéssel.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközökön belül a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések 288 millió forintot tettek ki 2015.12.31-én.





FORRÁS SZERKEZET

A mérlegfőösszeg 2015. év során bekövetkezett 4,65%-os növekedése a 2014-es évhez képest 4,9 milliárd forintos növekedést jelent.

(millió Ft)	2013.12.31.		2014.12.31.		2015.12.31.	
Hitelintézetekkel szembeni köt.	30 748	26%	18 063	17%	23 381	21%
Ügyfelekkel szembeni köt.	74 607	63%	74 895	71%	75 924	69%
Egyéb kötelezettség	4 159	4%	1 754	1%	1 487	1%
Alárendelt kölcsöntőke	360	0%	360	0%	360	0%
Passzív időbeli elhatárolás	829	1%	1 869	2%	1 075	1%
Céltartalékok	30	0%	774	2%	5	0%
Saját tőke	6 866	6%	7 087	7%	7 445	7%
Jegyzett tőke	2 000	2%	2 000	2%	2 000	2%
Tőketartalék	600	0%	600	1%	600	1%
Lekötött tartalék	0	0%	0	0%	0	0%
Eredménytartalék	1 228	1%	3 492	3%	3 687	3%
Általános tartalék	774	1%	800	1%	851	1%
Mérlegszerinti eredmény	2 264	2%	195	0%	307	0%
Összes forrás	117 589	100%	104 802	100%	109 677	100%



2014-ben lejárt a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kimutatott, az MNB-től felvett 2 éves hitelek állománya, valamint egy deviza alapú repo ügyletből származó kötelezettség. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket túlnyomó részben a NHP program keretében az MNB-től származó kamatmentes hosszú lejáratú Ft forrás teszi ki.

Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege nem változott. 2015. év végén a Bank saját tőkéje 7,4 milliárd forint volt.



PASSZÍV ÜZLETÁG

2015-ben az ügyfélforrásokra nézve meghatározó jelentőséggel bírt, hogy az alapkamat az évben tovább csökkent: 2,1%-ról 1,35%-ra.

Az ügyfélforrások állománya 2015-ben közel 76 milliárd forintos szintre nőtt, amely a csökkenő kamatkörnyezetben jelentős siker és az aktív ügyfélszerzési és közösségi banki stratégia eredményességét is mutatja. A lekötött betétállományban bekövetkezett 6,8 milliárd forintos csökkenését 7,8 milliárd forint összegű bankszámla állomány-növekedéssel sikerült kompenzálni, amely mögött jelentős mértékű ügyfélszám és számla darabszám növekedés is mutatkozik. Az ügyfélforrások Bank mérlegéhez viszonyítva 69%-os arányt jelent a forrásokon belül.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(millió forint)	2013.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.
Lakossági bankszámla	4 562	8 117	9 335
Vállalati bankszámla	13 830	14 278	16 295
Bankszámla állomány	18 392	22 395	25 630
Egyéb látra szóló számlák	2 612	2 068	6 619
Lekötött betét (HUF)	45 918	42 492	37 676
Lekötött betét (deviza)	7 685	7 940	5 999
Betétállomány	53 603	50 432	43 675
Összes ügyfélforrás	74 607	74 895	75 924

Bankszámlavezetés

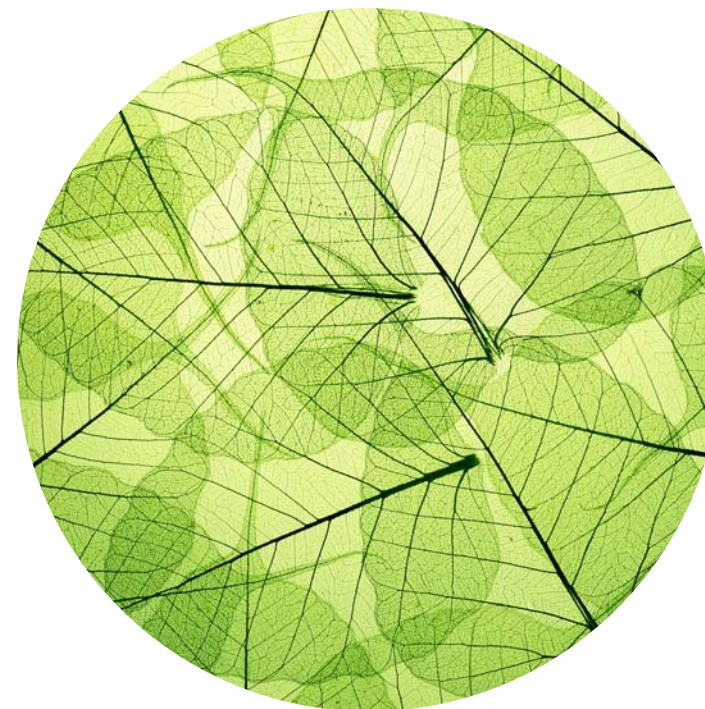
A Bank a gazdaság szinte bármely szereplőjének kínál bankszámlavezetést és speciális számlakonstrukciókat. A számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások közül ki kell emelni az internet banking rendszert, amely rendkívül népszerű az ügyfelek körében. A NetBank szolgáltatások fejlesztése és bővítése folyamatosan kiemelt feladat a Bank számára.

A Bank 2015. év végén összesen 37 863 db forint ill. deviza folyószámlát vezetett amely az előző évhez képest 3 480 db-os növekedést jelent. Ez némileg alatta marad az előző évi növekedésnek. Az állomány 69%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 27%-át a vállalkozók, 4%-ban egyesületek illetve egyéb nonprofit szervezetek.



Bankkártya forgalmazás

2013-ban a Bank az összes VISA kártyabirtokos bankkártyáját lecserélte MasterCard alap, vagy MasterCard Dombornyomott bankkártyára. A vállalati ügyfelek a kártyacsere során Mastercard Business bankkártyát vehettek át. A kártyacserevel egyidőben, 2013. október 1-jétől bevezetésre került a KAP Kártyaprogram. A Program keretében a Bank az ügyfél MasterCard bankkártyával bonyolított kártyás vásárlásai után egy meghatározott összeggel támogatja az ügyfél által választott civil szervezetet. December végén az ügyfelek 18,6 ezer db aktív bankkártyával rendelkeztek, ennek közel 76 %-a magánszemélyek folyószámláihoz tartozott.



Betétgyűjtés

A lekötött betétállomány 2015. december végére az alapkamat további csökkenésének hatására 43,7 milliárd forint összegű volt.

(millió forint)	2013.12.31.		2014.12.31.		2015.12.31.	
Lekötött betét éven belül (HUF)	12 779	24%	14 805	29%	15 457	35%
Lekötött betét éven túl (HUF)	33 139	62%	27 687	55%	22 219	52%
Lekötött betét éven belül (EUR)	1 705	3%	2 326	5%	1 167	3%
Lekötött betét éven túl (EUR)	5 501	10%	4 943	10%	4 308	10%
Lekötött betét éven belül (CHF)	28	0%	74	%	98	0%
Lekötött betét éven túl (CHF)	27	0%	0	---	---	0%
Lekötött betét éven belül (USD)	32	0%	172	%	67	0%
Lekötött betét éven túl (USD)	392	1%	425	1%	359	1%
Összes lekötött betét	53 603	100%	50 432	100%	43 675	100%



SAJÁT TŐKE

2015.12.31-én a saját tőke 7 445 millió forintot tett ki, amely az általános tartalékképzési kötelezettség teljesítésén túl (51 millió forint) és az előző évben megtermelt eredmény egy részének eredménytartalékba való elhelyezése révén, valamint a 2015-ben elért 307 millió forintos mérleg szerinti eredmény együttes hatására növekedett ilyen összegűre.

Tőkemegfelelési mutató

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – továbbiakban: CRR rendelet) alapján a Bank szavatoló tőkéje 2015. december 31-én 7 776 millió forint volt. A hagyományos tőkemegfelelési mutató 2015. december 31-én 13,1% volt.

A Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról – továbbiakban: Hpt.) valamint a CRR rendeletben előírt szabályoknak megfelelően, évente legalább egyszer – az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg – eleget tesz a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének. A Bank a Nyilvánosságra hozatali dokumentumát honlapján teszi közzé.





JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank 2015-ben 508 millió forint adózott eredményt ért el.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2015-ben (ROA) 0,4630% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 6,82%-ot mutatott.

(millió forint)	2014	2015
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	5 505	5 283
Fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások	2 292	1 676
Nettó kamatjövedelem	3 213	3 607
Osztalékok és más tőkearányos jövedelmek	437	28
Kapott jutalék és díjbevételek	1 656	2 075
Fizetett jutalék és díjbevételek	195	186
Jutalék és díjbevételek egyenlege	1 461	1 889
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1 295	248
Hitelintézeti tevékenység eredménye	6 406	5 772
Egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege	-1 954	-1 543
Értékvesztés elszámolás, visszaírás, felhaszn.	-1 314	-100
Pénzügyi szolgáltatás költségei	2 841	3 472
Szokásos vállalkozási eredmény	297	657
Rendkívüli eredmény	-27	-140
Adózás előtti eredmény	270	517
Adófizetési kötelezettség	14	9
Adózott eredmény	256	508

2015-ben a Bank nettó kamat jövedelme 3,6 milliárd forint volt, ez 12%-kal magasabb az előző évi kamatjövedelemhez képest.

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 1 543 millió forint veszteséget mutatott, amely 456 millió forint egyéb bevétel, és 1 999 millió forint egyéb ráfordítás eredendője.

2015-ben az adó- és adójellegű jellegű tételek, mint a helyi iparüzési adó, hitelintézeti járadék, innovációs járulék összege együttesen 221 millió forint, a tranzakciós illeték 891 millió Ft, illetve az OBA-nak fizetett biztosítási díj, a Szanálási alaphoz fizetett díj és bankfelügyeleti díj is az egyéb ráfordítások között szerepel.

Az értékvesztések egyenleg változása 100 millió forinttal csökkentette a Bank 2015-ös eredményét, melyből a követelések, döntően hitelek után elszámolt értékvesztések nettó egyenlege tette ki. A 2014-ben megképzett 759 millió forint kockázati céltartalék visszaírásra került.

A Bank működési költségei 3,4 milliárd forintot tettek ki, ez 2014-hez képest 21%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban a banki működés megnövekedett költségigényéből, valamint a dolgozói létszám bővüléséből adódik. A működési költségek legnagyobb részét, 46%-át a személyi költséget tették ki, 1 557 millió forint összegben. A költségek második nagyobb jelentőségű hányadát a működéshez szükséges eszközök, irodák és fiókhelységek után fizetett bérleti díjak tették ki, összesen 913 mil-



lió forintot. Az értékcsökkenési leírás 2015-ben 97 millió forint volt. A költségek között meghatározó még az üzemeltetéshez és karbantartáshoz kapcsolódó költségek és szakértői díjak nagysága, amelyeket a Bank ügyvédeknek, közjegyzőknek és a könyvvizsgálónak fizetett ki, valamint a reklám és hirdetési költségek.

A rendkívüli eredmény, melynek nagysága -140 millió forint volt 2015-ben, részben a KAP programhoz kapcsolódó és egyéb alapítványi támogatásokat foglalta magában.

A Bank társasági adó kötelezettsége 9 millió forint volt.

A fenti tételekből keletkezett a Bank 508 millió forintos adózott eredménye, amelyből 51 millió forint általános tartalék került megképzésre, ami a Bank saját tőkéjét növelő tétel.

Budapest, 2016. február 25.

Fáy Zsolt
Igazgatóság elnöke

