

Elnöki köszöntő a 2017-es évről

2017-ben tovább gyorsult a világ. Elon Musk kilőtte a világűrbe a Tesláját, a frissen megválasztott Donald Trump bejelentette, hogy kilépteti az USA-t a párizsi klímaegyezményből, a gyerekeknél tarolt a fidget spinner, hivatalosan is elindult a Brexit, és minden hónapra jutott egy-egy terrortámadás valamelyik nagyvárosban.

De vajon tényleg erről szólt 2017?

Hiszem, hogy a hatás-ellenhatás törvénye nemcsak fizikai tétel, de társadalmi szinten éppúgy érvényesül, így úgy láttam, hogy az év folyamán ugyanolyan mértékben nőtt az igény a lassulásra és a befelé figyelésre is. A különböző slow mozgalmak egyre sikeresebben igyekeztek élehetőbbre mérsékelni az ütemet a rohanásban, egyensúlyt és harmóniát vinni követők hétköznapjaiba.

Közösségi bankként fontos dilemmánk, hogy miként hozható közös platformra a technológiai fejlődés által diktált tempó és az élehető életre való törekvés; az egymásra figyelés iránti igény és a digitalizáció által hozott elszemélytelenedés.

A pénzügyi piacon tavaly is minden klasszikus szereplő különös figyelmet szentelt a Fintech-eknek: ki inkubált, ki akcelerált, annak reményében, hogy a kis startupok gyors és innovatív megközelítése ne tegye közműszolgáltatóval egyenértékűvé őket a fogyasztók szemében.

2017-ben a MagNet Bank továbbra is az egyetlen pénzügyi intézet volt, amely a PSD2 előírásoknak megfelelő nyílt API-val és már megvalósult, élő Fintech együttműködéssel rendelkezett. A 2016-os Számlázz.hu kapcsolatot az év során a Koin kiadáskövető alkalmazással való kapcsolódás követte. Ezzel párhuzamosan a „digitális malacperselyként” definiálható Apránként Megtakarítási Program elnyerte az Év megtakarítási terméke díjat a Mastercard Év Bankja pályázatán. A fentiekből határozottan az következik, hogy a hazai piac technológiai szempontból is leginnovatívabb szereplői közé tartozunk.

Mindeközben a Magyar Közösségi Bank pénzügyi termékeivel, banki eszközeivel, általános működési elveivel igyekszik felelős alternatívát kínálni mindazoknak, akik velünk együtt hiszik: a modern kor kiélezett kihívásai közt is élehetőbbé, igazságosabbá tehető a világ, ha tudatos döntéseket hozunk.



Így a MagNet nem bankkártyát, betétet, hitelt árul, hanem megváltoztatja az emberek pénzhez való viszonyát. Összekapcsolja a szereplőket. Transzparensbé teszi a pénz útját, az egyéni döntési alternatívákat, így láthatóvá teszi a személyes hatásokat. Lehetőséget mutat a felelősségvállalásra, így a pénzzel kapcsolatban egy sokkal egészségesebb viszonyt teremhet. Hogyan? Közösségi Mentor/Szféra betéttel és hitellel, becsületkasszás számlavezetéssel, társadalmi ügyeket támogató bankkártyával és segítőprogramokkal, ügyfeleket bevonó adományozási programmal, kiegyensúlyozott tulajdonosi profitszemlélettel és felelős, átlátható osztalékpolitikával.

A MagNet Bank a pénzügyi edukációs missziója részeként minden évben kiszámolja és minden egyes ügyfelével megosztja, hogy a Bank nyereségéhez egy-egy ügyfél milyen összeggel járult hozzá. A 2010-ben útjára indított Közösségi Adományozási Program (KAP) keretében ügyfeleinek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a rájuk eső banki profit 10%-áról rendelkezzenek, és annak alapítványi felhasználásáról döntsenek.

A fentiek természetesen csak akkor működnek, ha a MagNet körül valódi közösség alakul ki, és annak tagjai aktívan részt vesznek a folyamatok alakításában, döntéseikkel segítik a törekvéseinket. Örömmel tapasztalom, hogy ez 2017-ben sikerült, és már több, mint 42ezer ügyfelünkkel karöltve tehattünk az értékeinkért.

Őszintén köszönjük nekik!



Fáy Zsolt
Igazgatóság elnöke

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

MÉRLEG (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
1	ESZKÖZÖK		
2	1. Pénzeszközök	2 449	2 296
3	2. Állampapírok	31 750	29 906
4	a) forgatási célú	0	0
5	b) befektetési célú	31 750	29 906
6	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
7	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 780	14 024
8	a) látraszóló	3 316	12 882
9	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	6 464	1 142
10	ba) éven belüli lejáratú	5 100	0
11	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
12	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
13	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
14	MNB-vel szemben	5 100	0
15	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
16	bb) éven túli lejáratú	1 364	1 142
17	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
18	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
19	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
20	MNB-vel szemben	1 364	1 142
21	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
22	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
23	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
24	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
25	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
26	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
27	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
28	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	60 379	66 912
29	a) pénzügyi szolgáltatásból	60 379	66 912
30	aa) éven belüli lejáratú	10 781	11 155
31	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 791	3 700
32	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
33	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
34	ab) éven túli lejáratú	49 598	55 757
35	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
36	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
37	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
38	b) befektetési szolgáltatásból	0	0
39	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
40	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

MÉRLEG (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
41	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
42	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
43	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések	0	0
44	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
45	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
46	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
47	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
48	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	13 860	13 313
49	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok	0	0
50	aa) forgatási célú	0	0
51	ab) befektetési célú	0	0
52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	13 860	13 313
53	ba) forgatási célú	166	274
54	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
55	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
56	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
57	visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
58	bb) befektetési célú	13 694	13 039
59	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
60	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
61	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
62	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
63	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
64	a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0
65	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
66	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
67	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
68	b) változó hozamú értékpapírok	0	0
69	ba) forgatási célú	0	0
70	bb) befektetési célú	0	0
71	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
72	7. Részvények, részesedések befektetési célra	11	11
73	a) részvények, részesedések befektetési célra	11	11
74	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
75	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
76	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
77	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
78	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	352	1 471
79	a) részvények, részesedések befektetési célra	352	1 471
80	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

MÉRLEG (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
81	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
82	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
83	9. Immateriális javak	16	8
84	a) immateriális javak	16	8
85	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
86	10. Tárgyi eszközök	2 549	2 400
87	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 549	2 400
88	aa) ingatlanok	2 199	2 051
89	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	334	346
90	ac) beruházások	16	3
91	ad) beruházásokra adott előlegek	0	0
92	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
93	ba) ingatlanok	0	0
94	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
95	bc) beruházások	0	0
96	bd) beruházásokra adott előlegek	0	0
97	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
98	11. Saját részvények	0	0
99	12. Egyéb eszközök	990	1 220
100	a) készletek	140	148
101	b) egyéb követelések	850	1 072
102	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	117	38
103	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
105	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
106	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
107	13. Aktív időbeli elhatárolások	1 256	1 073
108	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 239	1 057
109	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	17	16
110	c) halasztott ráfordítások	0	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	123 392	132 634
	Ebből		
	FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12+2/A 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)	22 802	27 827
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+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)]	99 334	103 734

Budapest, 2018. április 17.

A vállalkozás vezetője
(képviselője)

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

MÉRLEG (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
111	FORRÁSOK		
112	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	23 524	22 378
113	a) látraszóló	0	0
114	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	23 524	22 378
115	ba) éven belüli lejáratú	0	0
116	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
117	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
118	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
119	MNB-vel szemben	0	0
120	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
121	bb) éven túli lejáratú	23 524	22 378
122	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
123	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
124	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
125	MNB-vel szemben	22 983	20 436
126	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
127	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
128	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
129	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
130	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
131	központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
132	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
133	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	86 748	96 353
134	a) takarékbetétek	0	0
135	aa) látraszóló	0	0
136	ab) éven belüli lejáratú	0	0
137	ac) éven túli lejáratú	0	0
138	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	86 748	96 353
139	ba) látraszóló	43 851	52 843
140	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	582	436
141	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
142	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
143	bb) éven belüli lejáratú	16 825	7 355
144	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	251	650
145	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
146	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
147	bc) éven túli lejáratú	26 072	36 155
148	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	88
149	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

MÉRLEG (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
150	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
151	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
152	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
153	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
154	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
155	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
156	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
157	cc) befektetési szolgáltatási tevékenység adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
158	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
159	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
160	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
161	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
162	a) kibocsátott kötvények	0	0
163	aa) éven belüli lejáratú	0	0
164	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
165	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
166	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
167	ab) éven túli lejáratú	0	0
168	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
169	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
170	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
171	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
172	ba) éven belüli lejáratú	0	0
173	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
174	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
175	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
176	bb) éven túli lejáratú	0	0
177	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
178	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
179	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
180	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestes	0	0
181	ca) éven belüli lejáratú	0	0
182	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
183	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
184	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
185	cb) éven túli lejáratú	0	0
186	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
187	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
188	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
189	4. Egyéb kötelezettségek	1 513	1 149

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

MÉRLEG (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
190	a) éven belüli lejáratú	1 513	1 149
191	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	57	0
192	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
193	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
194	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
195	b) éven túli lejáratú	0	0
196	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
197	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
198	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
199	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
200	5. Passzív időbeli elhatárolások	1 717	862
201	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
202	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 717	862
203	c) halasztott bevételek	0	0
204	6. Céltartalékok	253	4
205	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
206	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	237	1
207	c) általános kockázati céltartalék	0	0
208	d) egyéb céltartalék	16	3
209	7. Hátrasorolt kötelezettségek	360	360
210	a) alárendelt kölcsöntőke	360	360
211	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
212	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
213	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
214	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
215	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
216	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
217	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
218	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
219	egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
220	8. Jegyzett tőke	2 000	7 870
221	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
222	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0
223	10. Tőketartalék	600	134
224	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	0	0
225	b) egyéb	600	134
226	11. Általános tartalék	1 034	1 233
227	12. Eredménytartalék	3 494	245
228	13. Lekötött tartalék	500	256
229	14. Értékelési tartalék	0	0

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

MÉRLEG (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
230	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
231	b) valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
232	15. Tárgyévi eredmény	1 649	1 790
	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN	123 392	132 634
	Ebből:		
	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK(1a+1ba+1c+1/A+2aa+2ab+2ba+2bb+2c+2/A+3aa+3ba+3ca+4a+4/A)	62 189	61 347
	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1bb+2ac+2bc+3ab+3bb+3cb+4b+7)	49 956	58 893
	SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	9 277	11 528

233	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		
234	Függő kötelezettségek	15 324	21 163
235	Rendelkezésre tartott hitelkeretek	13 468	19 195
236	Igénybe nem vett vállalt bankgaranciák	1 701	1 835
237	Peres ügyek	156	133
238	Opciók ügyletek	0	0
239	Jövőbeni kötelezettségek	13 218	9 500
240	Nyitott deviza határidős ügyletek	13 218	9 500
241	Mérlegen kívüli követelések	91 191	110 423
242	Nyitott deviza határidős ügyletek	13 540	9 526
243	Opciók ügyletek	0	0
244	Fedezetek, biztosítékok	77 651	100 897

Budapest, 2018. április 17.

 A vállalkozás vezetője
 (képviselője)

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor szám	A tétel megnevezése	2016.01.01.-12.31.	2017.01.01.-12.31.
a	b	c	d
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	6 282	5 790
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott kamatbev.	2 092	1 449
3	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
4	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4 190	4 341
7	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	72	73
8	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
9	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
10	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 608	1 472
11	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	1
12	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
13	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
14	KAMATKÜLÖNBÖZET	4 674	4 318
15	3. Bevételek értékpapírokból	80	12
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
17	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	80	12
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	0
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	2 719	2 817
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 719	2 817
22	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	6	6
23	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
24	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	0	0
26	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
27	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	261	348
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	261	348
31	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
32	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
33	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
35	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
36	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
37	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1 902	695
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 830	1 974
40	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor szám	A tétel megnevezése	2016.01.01.-12.31.	2017.01.01.-12.31.
a	b	c	d
41	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
42	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
43	értékelési különbözet	0	0
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 962	1 280
45	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
46	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
47	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
48	értékelési különbözet	0	0
49	c) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	34	1
50	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
51	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
52	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
53	forgatási célú értékpapírok értékvesztés visszairása	0	0
54	értékelési különbözet	0	0
55	d) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	0	0
56	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
57	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
58	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
59	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
60	értékelési különbözet	0	0
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	602	1 158
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
63	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
64	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
65	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
66	b) egyéb bevételek	602	1 158
67	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
68	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
69	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
70	készletek értékvesztésének visszairása	0	0
71	8. Általános igazgatási költségek	3 805	3 990
72	a) személyi jellegű ráfordítások	1 824	1 833
73	aa) bérköltség	1 298	1 347
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	125	138
75	Ebből: társadalombiztosítási költségek=nyugdíjjal kapcsolatos költségek	10	10
76	ac) bérjárulékok	401	348
77	Ebből: társadalombiztosítási költségek=nyugdíjjal kapcsolatos költségek	313	313
78	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	1 981	2 157
79	9. Értékcsökkenési leírás	160	223
80	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	3 527	5 012

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor szám	A tétel megnevezése	2016.01.01.-12.31.	2017.01.01.-12.31.
a	b	c	d
81	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
82	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
83	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
84	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
85	b) egyéb ráfordítások	3 527	5 012
86	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	6
87	jelentős részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
88	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
89	készletek értékvesztése	0	0
90	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék függő és biztos kötelezettségekre	1 506	1 153
91	a) értékvesztés követelések után	1 269	1 152
92	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	237	1
93	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék a függő és biztos kötelezettségekre	1 320	3 904
94	a) értékvesztés követelések után	1 318	3 667
95	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2	237
96	12./A Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
97	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	49	10
98	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2	56
99	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 991	2 224
100	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1 991	2 224
101	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	0	0
102	19. Adózás előtti eredmény	1 991	2 224
103	20. Adófizetési kötelezettség	159	235
104	21. Adózott eredmény	1 832	1 989
105	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	183	199
106	23. Tárgyévi eredmény	1 649	1 790

Budapest, 2018. április 17.

 A vállalkozás vezetője
 (képviselője)

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

CASHFLOW (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám		Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
a		b	c	d
1	+	Kamatbevételek	6 282	5 790
2	+	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	7 549	4 791
3	+	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	602	1 158
4	+	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	34	1
5	+	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	0
6	+	Osztalék bevétel	80	12
7	+	Rendkívüli bevétel	0	0
8	-	Kamatráfordítások	-1 608	-1 472
9	-	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékvesztés kivételével)	-3 223	-1 744
10	-	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-3 527	-5 012
11	-	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
12	-	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	0
13	-	Általános igazgatási költségek	-3 805	-3 990
14	-	Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettséget ide nem értve)	0	0
15	-	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-159	-235
16	-	Kifizetett osztalék	0	-402
17		Működési pénzáramlás	2 225	-1 103
18	±	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	11 006	8 082
19	±	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-16 762	1 082
20	±	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-40	-8
21	±	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 499	-108
22	±	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 713	1 426
23	±	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4	13
24	±	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2	-12
25	±	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) bekövetkezett állományváltozás (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-201	49
26	±	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	75	183
27	±	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	642	-855
28	+	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	664
29	+	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	-	Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	-	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0

MAGNET BANK ZRT 2017.12.31.

CASHFLOW (hitelintézetek)

adatok M Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
32	Nettó pénzáramlás	2 151	9 413
33	ebből:		
34	-készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	730	-153
35	-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 421	9 566

Budapest, 2018. április 17.

0

0

A vállalkozás vezetője
(képviselője)



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2017. december 31.

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

1.) A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (Bank) bemutatása:

A Bank székhelye:	1062 Budapest, Andrásy út 98.
A Bank levelezési címe:	1376 Budapest 62. Pf. 86.
A Bank központi telefonszáma:	428-88-88
A Bank elektronikus elérhetősége:	www.magnetbank.hu
A Bank főtevékenysége:	6419'08 Egyéb monetáris közvetítés
Cégjegyzék szám:	Cg.01-10-046111 (2008. október 01.)
Statisztikai számjel:	14413591-6419-114-01
Adószám:	14413591-4-44

Alapítás időpontja (Takarékszövetkezet): 1995. november 7.

Átalakulás időpontja: 2008. szeptember 30.

A Bank jegyzett tőkéje: 7.870.000.000 Ft

A saját tőke változását és a szavatoló tőke levezetését az **1. sz. mellékletek** tartalmazzák.



**A Bank tulajdonosi szerkezetének, részvényeinek megoszlása
2017. december 31-én:**

Bank tulajdonosai	Tulajdon megoszlás	1.000 Ft névértékű törzsrészvény „A” sorozat
Belföldi jogi személy	89,66176 %	7.056.381 db
Belföldi magánszemély	10,33823 %	813.619 db
Külföldi jogi személy	-	-
Külföldi magánszemély	-	-

A Bank igazgatósága:

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila	elnök-helyettes
Salamon János	tag
Pozsonyi Gábor	tag
Molnár Csaba	tag
Dr. Mikolasek András	tag

A Bank Felügyelő Bizottsága:

dr. Báger Gusztávné	elnök
dr. Dobi Katalin	elnök-helyettes
Karácsonyiné Ocskovszki Emese	tag

Fiókok címe:

Központi fiók	1062 Budapest, Andrássy út 98.
Belvárosi Közösségi Pont	1055 Budapest, Balassi B. u. 9-11. Stollár B. u 3/a.
Zuglói fiók	1149 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.
Solymári fiók	2083 Solymár, Várhegy u. 1.
Újbudai fiók	1111 Budapest, Bartók Béla út 34.
Erzsébeti fiók	1203 Budapest, Kossuth Lajos u. 21-29.
Óbudai fiók	1032 Budapest, Bécsi út 195.
József körúti fiók	1085 Budapest, József krt. 72.
Kispesti fiók	1191 Budapest, Kossuth tér 5. 1. emelet
Astoria Fiók	1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.
Dunakeszi Fiók	2120 Dunakeszi, Fő út 41.
Székesfehérvári Közösségi Pont	8000 Székesfehérvár, Kossuth u.14.

A Bank a következő tevékenységeket jogosult végezni:

Főtevékenység: 64.19 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

- 66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 64.92 Egyéb hitelnyújtás
- 64.99 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
- 66.22 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 64.19 Egyéb monetáris közvetítés

Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások

Ezen belül a Társaság az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. december 11. napján kelt 765/1997/F. számú, az 1998. szeptember 11. napján kelt 1557/1998. számú, az 1998. december 8. napján kelt 1944/1998. számú, a Magyar Nemzeti Bank 1997. július 7. napján kelt II./GY-803.024 számú, továbbá a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) 2002. február 20. napján kelt I-441/2002. számú, a 2002. március 28. napján kelt I-583/2002. számú, a 2004. december 21. napján kelt III/E-2586 számú, a 2006. október 18. napján kelt E-I-908/2006. számú, a 2007. május 15. napján meghozott E-I 399/2007 számú, és a 2008. július 24. napján meghozott E-I-709/2008. számú, a Magyar Nemzeti Bank 2013. december 9. napján kelt, H-EN-I-1318/2013. határozataiban foglalt engedélyeknek megfelelően, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) és (2) bekezdésében felsorolt pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közül az alábbi tevékenységek forintban és devizában, vagy valutában történő üzletszerű végzésére jogosult:

- a Hpt. 3. § (1) bekezdésében megjelölt pénzügyi szolgáltatások közül:
 - betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása;
 - hitel és pénzkölcsön nyújtása;
 - pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
 - olyan papír alapú 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;
 - pénzügyi lízing;
 - széfszolgáltatás;
 - követelésvásárlási tevékenység

- a Hpt. 3.§ (2) bekezdésében megjelölt kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közül:

- pénzváltási tevékenység.

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

Ezen belül a Társaság a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) 33. § (4) bekezdésében meghatározott biztosítási ügynöki (függő biztosításközvetítő) tevékenységet végzi a Felügyelethez történő bejelentés alapján.

A Bank könyvvizsgálója:

A könyvvizsgáló neve: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
A könyvvizsgáló címe: 1103 Budapest, Kőér utca 2/a.,
Laurus Irodaházak, C épület
Nyilvántartási szám: 002387
Aláíró személy neve: Baumgartner Ferenc
Kamarai tagsági száma: 002955

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok ellátása:

Megbízott személy neve: Turján Ildikó
Címe: 1028 Budapest Pincészer u. 1.
Regisztrációs száma: 153559

Az éves beszámolót Fáy Zsolt az Igazgatóság elnöke (1037 Budapest, Laborc u. 11.) valamint Salamon János Vezérigazgató (1192 Vonás u. 11. 2. a.) írja alá.

A 2017. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 12 millió forint volt.

A Bank 2017-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett.

II. A BANK SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB ELEMEI, ÉRTÉKELÉSI ELVEK, MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS SOROK TARTALMA

A Bank számviteli politikáját

- az 2001. január 1-én életbe lépett 2000. évi számvitelről szóló C. törvény (a továbbiakban számviteli törvény),
 - a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet (a továbbiakban kormányrendelet),
 - a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.),
 - a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény,
 - a hitelintézetekre vonatkozó MNB, NGM rendeletek, utasítások és határozatok,
 - EU rendeletek,
 - és a belső szabályzatai
- alapján állította össze.

A Bank kettős könyvvitellel alátámasztott - a Számviteli törvény és a 250/2000. (XII. 24.) sz. Kormányrendelet előírásaiban rögzített - éves beszámolót készít és konszolidált éves beszámolót készít.

Üzleti év: 2017. január 01. - december 31.

Mérleg fordulónapja: 2017. december 31.

Mérlegkészítés időpontja: 2018. január 10.

A mérlegben kimutatott eszközök és források a Számviteli törvény és a hitelintézetek könyvvezetéséről szóló előírásoknak megfelelően kerültek értékelésre.

A Bank működésével kapcsolatosan a 2017-es üzleti évben alkalmazott főbb elvek és számviteli eljárások az alábbiak voltak:

Az értékpapírok, a követelések, a befektetések, az átvett eszközök és a mérlegen kívüli tételek minősítését a Bank az előírások szerint elvégezte. Forgatási célú, likviditás kezelés érdekében tartott értékpapír portfólió után Bank nem számolt el értékvesztést.

Az értékelésénél a Bank az egyedi értékelés szabályát alkalmazta. Értékhelyesbítés elszámolása nem történt

Az értékpapír elszámolások esetében a Bank a FIFO elvet alkalmazta.

A valutakészletet és a devizaállományokat az MNB által közzétett, 2017. december 31-én érvényes deviza középárfolyamán kerültek értékelésre.

A bevételek és ráfordítások között csak a tárgyidőszak elismert bevételei és ráfordításai kerültek kimutatásra. Olyan árbevétel, aminek realizálása bizonytalan, a bevételek között nem a szerepel.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétel, ráfordítás, költség: 500 millió forint bekerülési érték összeget meghaladó egyedi felújítási, beruházási munka, valamint az 1 milliárd forintot meghaladó ingatlan beruházás, 300 millió forint bekerülési érték összeget meghaladó egyedi beszerzési értékű gép, műszer beruházás, a három évet meghaladó tartamú, évenként 100 millió forintot elérő, illetve a mérlegkészítés időpontjában a 100 millió forint összeget meghaladó egyéb (szállítói) kötelezettség összege, ide nem értve a költségvetéssel, önkormányzattal, felügyelettel OBA-val szemben fennálló adó, vagy adójellegű kötelezettséget, a költségvetéssel, önkormányzattal szemben fennálló adó, vagy adójellegű kötelezettség, amennyiben azok éves összege meghaladja a 3 milliárd forintot, minden olyan bevétel, amely egy ügyféltől származóan, egy ügyletből adódóan éves szinten meghaladja a 2 milliárd forintot.

A Bank a kormányrendelet 11/A. § (2) szerinti alkalmazást választja, így alkalmazza a törvény 2015. július 4-től hatályos rendelkezéseit.

Tartósnak kell tekinteni számviteli szempontból minden olyan gazdasági esemény, folyamat, kapcsolat stb. fennállását, amely az egy évet meghaladja.

Az éves beszámoló magyar forintban készül, az adatok a számviteli törvény 20. § (2)-nek előírásai szerint millió Ft-ban kerültek megadásra.

Az eredménykimutatásban a rendkívüli eredménykategóriákat már nem szerepeltetjük a 2000. évi C törvény 177. § (45) alapján „A 2017. évben induló üzleti évről készített beszámolóban az előző üzleti év adataként a megelőző üzleti év beszámolójának mérlegfordulónapi adatait az e törvénynek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2016. évi CI. törvénnyel megállapított mérleg és eredménykimutatás séma szerinti részletezésnek megfelelően kell bemutatni. Ennek során a kapcsolt vállalkozásokkal és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal kapcsolatos eszköz és kötelezettség tételeket, a pénzügyi műveletek bevételeit - kivéve a kapott (járó) osztalékot - és ráfordításait, a jóváhagyott (fizetendő) osztalékkal kapcsolatos tételeket - ideértve az eredménytartalék igénybevételét is -, valamint a rendkívüli bevételeket és a rendkívüli ráfordításokat kell rendezni.”

A Bank leányvállalatait, mint legfelső anyavállalat konszolidálja. A beszámoló és a konszolidált beszámoló megtekinthetőségének helye megegyezik a Bank székhelyével: 1062 Budapest, Andrásy út 98.

A konszolidációba bevont járulékos és kapcsolt vállalkozások a következők:

- AND-MAG KFT Székhely: (Tulajdonosa a Bank 100%-ban)
- ESPA DOS KFT (Tulajdonosa a Bank 100%-ban)
- AND'98 KFT (Tulajdonosa a Bank 74,9%, Üllői 243 Ingatlan Kft. 25,1%-ban)
- NETBANK SERVICE KFT (Tulajdonosa a Bank 100%-ban)
- KORONA IMMOBILIA KFT (Tulajdonosa a Bank 100%-ban)
- MAGNET FAKTOR ZRT (Tulajdonosa a Bank 63,1%-ban)

A konszolidációba nem bevont kapcsolt vállalkozások a következők:

- DALEBENISZOLG KFT (Tulajdonosa az FR-Invest Kft 100%-ban), a céget az FR-Invest Kft. konszolidálja
- MAGNETISSIMO PÉNZÜGYI ZRT „V.A.” (Tulajdonosa a Bank 100%-ban), a cég végelszámolás alatt áll
- KORONA KREDIT PÉNZÜGYI ZRT „V.A.” (Tulajdonosa a Bank 100%-ban), a cég végelszámolás alatt áll

Az FR-INVEST KFT. (1062 Budapest, Andrásy út 98.) mint a Bank többségi tulajdonosa, a 2017. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t konszolidálja a törvényi előírásoknak megfelelően, legkésőbb 2018.06.30-ig.

A járulékos és kapcsolt vállalkozások főbb adatait a befektetések bemutatására szolgáló **7. a. sz. melléklet**, a járulékos és kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciókat a **7. b. sz. melléklet** tartalmazza.

A Mérleg „Eszközök” oldalának részletezése

	2016.12.31.	2017.12.31.
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	123.392 M Ft	132.634 M Ft
1. Pénzeszközök	2.449 M Ft	2.296 M Ft
pénztári készpénz készlet (Ft és valuta)	479 M Ft	355 M Ft
értéktári készpénz készlet (Ft és valuta)	1.827 M Ft	1.824 M Ft
ATM készpénz készlet (Ft)	143 M Ft	117 M Ft

A valutaállomány valutanemenkénti részletes bontását és a hozzárendelt Ft értékeket a **2. sz. melléklet** tartalmazza.

A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően a Bank hitelintézeteknél vezetett nostro számláit a hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések között, hitelintézeteknél elhelyezett óvadéki számláit pedig a hitelintézetekkel szembeni éven belüli, illetve éven túli követelések között mutatja ki.

A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően a zálogházak szabad pénzeszköz állományát a Bank az egyéb követelések között mutatja ki.

	2016.12.31.	2017.12.31.
2. Állampapírok	31.750 M Ft	29.906 M Ft

Az állomány forgatási és likviditási céllal vásárolt államkötvényekből áll.
Az értékpapírok értékelése a mérlegben beszerzési értéken (államkötvényeknél vételárban lévő kamattal csökkentett értéken) történt.

a) forgatási célú	0 M Ft	0 M Ft
<i>EUR alapú államkötvény</i>	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
<i>Diszkont kincstárjegyek</i>	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
b) befektetési célú	31.750 M Ft	29.906 M Ft
<i>Államkötvények</i>	<i>29.974 M Ft</i>	<i>28.136 M Ft</i>
<i>EUR alapú államkötvény</i>	<i>1.776 M Ft</i>	<i>1.770 M Ft</i>

A Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok után értékvesztést a Bank nem számolt el, mivel azok árfolyammozgása és kockázatmentes jellege nem indokolja az értékvesztés szükségességét.

Az állampapírok részletes kimutatását a **3. sz. mellékletek** táblázatai tartalmazzák.

	2016.12.31.	2017.12.31.
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	9.780 M Ft	14.024 M Ft
a) látraszóló követelések	3.316 M Ft	12.882 M Ft
MNB elszámolási számla	<i>585 M Ft</i>	<i>486 M Ft</i>
MNB preferenciális betétszámla		<i>10.500 M Ft</i>
hitelintézetnél vezetett Ft és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	<i>2.731 M Ft</i>	<i>1.896 M Ft</i>
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	6.464 M Ft	1.142 M Ft
éven belüli lekötött betét MNB-vel szemben	<i>5.100 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
éven túli óvadéki betét MNB-nél	<i>1.364 M Ft</i>	<i>1.142 M Ft</i>

A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően a Bank hitelintézeteknél vezetett nostro számláit a hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések között, hitelintézeteknél elhelyezett óvadéki számláit pedig a hitelintézetekkel szembeni éven belüli, illetve éven túli követelések között mutatja ki. Az MNB preferenciális betétet a 2016-os évben a Bank az éven belüli követelések között mutatta ki 5.100 M Ft összegben.

	2016.12.31.	2017.12.31.
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	60.379 M Ft	66.912 M Ft
aa) ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra	10.781 M Ft	11.155 M Ft
<i>Ebből:</i>		
- folyószámlahitelek	4.721 M Ft	5.469 M Ft
- éven belüli hitelek: vállalkozási, zálog és ingatlan hitelek, forgóeszköz finanszírozási hitelek, engedményezett követelések, faktoring és kényszerhitelek	6.060 M Ft	5.686 M Ft
<i>Ebből:</i>		
kapcsolt vállalkozással szemben	3.791 M Ft	3.700 M Ft
<p>Az éven belüli hitelek között a Bank - számítógépes rendszeréből adódóan - egyes hosszú lejáratú hiteleket /pl. folyószámlahiteleket/ év közben rövid lejáratú főkönyvi számlákon szerepeltet.</p>		
ab) ügyfelekkel szembeni követelés éven túli lejáratra	49.598 M Ft	55.757 M Ft

Ebbe a kategóriába jellemzően az egyéb eseti hitelek és az ingatlan finanszírozási célú hitelek állományából az éven túl lejáratú hitelek összege tartozik. A Bank 2017. év végén 20.436 M Ft a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében kihelyezett, éven túli lejáratú hitelt tart nyilván.

	2016.12.31.	2017.12.31.
Követelések után elszámolt halmozott értékvesztés állomány	-5.520 M Ft	-3.000 M Ft

A követelésekkel kapcsolatos megjegyzések az alábbiak:

	2016.12.31.	2017.12.31.
A Bank összes lejárt (bruttó) hitelállománya	5.915 M Ft	1.216 M Ft

A lejárt hitelállomány összege tartalmazza a lejárt hiteleket és az esedékes, de meg nem fizetett tőkerészleteket.

A Bank a követeléseket eredeti lejárat szerint mutatja be a mérlegében. A hitelállomány hátralévő futamidő szerinti lejárat bontását a **4. sz. melléklet** tartalmazza.

A Bank „nagyhitel” teljes eredeti kitettség állománya (a CRR. értelmében nagykockázati besorolású kitettségek, melyek ügyfélcsoportonként összevontan a szavatoló tőke 10%-át meghaladják) 19 ügyféllel szemben, összesen 31.869 millió Ft összegben állt fenn 2017.12.31-én.

A Bank a hitelkövetelések egyedi minősítését a mérlegkészítés időpontjára (2018.01.10.) vizsgálva elvégezte. A minősítési szabályzat alapján besorolja azokat a teljesítő kitettség és a nem teljesítő kitettség kategóriák

valamelyikébe, mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket. Ennek során az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék összegét felülvizsgálja, hogy a korábban elszámolt értékvesztés, megképzett kockázati céltartalék összegét kell-e módosítani további értékvesztés elszámolással, céltartalék képzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

A Bank az ügyletminősítés szempontjából nem teljesítő kitettségként kezeli, amennyiben az alábbi feltételek közül bármelyik megvalósul:

- a 90 napon túli késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész, jelentős,
- az olyan kitettséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn,
- amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, ide nem értve azt a kitettséget, amellyel összefüggésben a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint a felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre csoportos értékvesztést képeznek

Ennek megfelelően 2017. december 31-én a nettó ügyfelekkel szembeni követelésállomány minősítési kategóriákra való megoszlása a következő volt:

Minősítés	Kintlévőség nettó 2016	Megoszlás 2016	Kintlévőség nettó 2017	Megoszlás 2017
teljesítő	55.021 M Ft	91 %	62.407 M Ft	93 %
nem teljesítő	5.359 M Ft	9 %	4.505 M Ft	7 %
Összesen	60.380 M Ft	100%	66.912 M Ft	100 %

Az átstrukturált hitelek szerződés szerint fennálló tőkekövetelése 6.393 M Ft, könyv szerinti értéke 5.591 M Ft volt. Ez 216 db hitelszerződést jelent.

A hitelek minősítésére és az értékvesztésekre vonatkozó adatokat az **5. sz. mellékletek** táblázatai tartalmazzák.

	2016.12.31.	2017.12.31.
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13.860 M Ft	13.313 M Ft
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
aa) forgatási célú	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
ab) befektetési célú	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	<i>13.860 M Ft</i>	<i>13.313 M Ft</i>
ba) forgatási célú	<i>166 M Ft</i>	<i>274 M Ft</i>
<i>EUR kötvény Magyar Állami garanciával</i>	<i>0 M Ft</i>	<i>107 M Ft</i>
<i>HUF kötvény Magyar Állam garanciával</i>	<i>166 M Ft</i>	<i>167 M Ft</i>
bb) befektetési célú	<i>13.694 M Ft</i>	<i>13.039 M Ft</i>
<i>HUF kötvény Magyar Állam garanciával</i>	<i>7.824 M Ft</i>	<i>7.307 M Ft</i>
<i>EUR kötvény Magyar Állam garanciával</i>	<i>5.869 M Ft</i>	<i>5.732 M Ft</i>

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletes kimutatását a **3. sz. mellékletek** táblázatai tartalmazzák.

	2016.12.31.	2017.12.31.
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0 M Ft	0 M Ft

A Bank 2017. december 31-én nem rendelkezett részvénnel.

	2016.12.31.	2017.12.31.
7. Részvények, részesedések befektetési célra	11 M Ft	11 M Ft

Ezen mérlegsoron kerül kimutatásra a Hitelgarancia Zrt. részvénye. A Hitelgarancia Zrt.-vel való együttműködés érdekében vált részvényessé a Bank jogelődje (a takarékszövetkezet). 2013. július 29-én a Bank 10 millió Ft értékű Hitelgarancia Zrt. részvényt vásárolt meg leányvállalatától, a Magnetissimo Pénzügyi Zrt.-től (korábbi nevén Banco Popolare Hungary Bank Zrt.). A mérlegben a részvény beszerzési értéken szerepel, amely megegyezik a névértékkel.

	2016.12.31.	2017.12.31.
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	352 M Ft	1.471 M Ft
Bekerülési érték:	599 M Ft	1.672 M Ft
Évvégi értékvesztés állomány	-247 M Ft	-201 M Ft

Az állomány 8 db részesedés értékét képviseli. A járulékos vállalkozások alapvetően a hitelintézet működését, a tevékenységhez szükséges működési és technikai feltételeket biztosítják. Az And-Mag Kft. és az And'98 Kft. alaptevékenysége a Bank működéséhez szükséges irodatechnikai eszközök bérbeadása és üzemeltetése, valamint a saját tulajdonú ingatlan bérbeadása. Az ESPA-DOS Kft. a fiókhálózat és a központ elhelyezését, valamint a működéshez szükséges eszközöket biztosítja. A Netbank Service Kft. pedig a banki működéshez szükséges szoftvereket, továbbá azok karbantartását és a továbbfejlesztést biztosítja. A Korona Immobilia Kft. nem járulékos vállalkozása a Banknak, ingatlanok eladásával és bérbeadásával foglalkozik.

A Bank 2017.06.15-én alapított saját faktorcéget, Magnet Faktor Zrt. néven, mely cégbe 2018.01.02-én átruházta a teljes faktoring hitelállományt. A leánycégben, mely összevont alapú felügyelet alá tartozik, 63,1% tulajdoni részzel rendelkezik és 2017.12.31-től kezdődően konszolidálja. A befektetés értéke 189,3 millió Ft.

E vállalkozások főbb adatait a befektetések bemutatására szolgáló **7. sz. mellékletek** tartalmazzák.

	2016.12.31.	2017.12.31.
9. Immateriális javak	16 M Ft	8 M Ft
Szoftverek	16 M Ft	8 M Ft
	2016.12.31.	2017.12.31.
10. Tárgyi eszközök	2.549 M Ft	2.400 M Ft

A tárgyi eszközök a mérlegben értékcsökkenéssel módosított nettó értéken szerepelnek. Az értékcsökkenési leírás a Számviteli tv. alapján került megállapításra, az immateriális javak esetében 2 év, ingatlanok esetében 50 év (kivéve a műemlék épületek) a tárgyi eszközök berendezéseknél 2-5 évig terjedő megosztásban lineáris amortizációs kulcsok alkalmazásával.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékének részletes alakulását a **8. sz. mellékletek** tartalmazzák.

	2016.12.31.	2017.12.31.
12. Egyéb eszközök	990 M Ft	1.220 M Ft
a) készletek	140 M Ft	148 M Ft
Ebből:		
- követelés fejében átvett eszközök nettó értéke	134 M Ft	144 M Ft
- egyéb készletek	6 M Ft	4 M Ft
b) egyéb követelések	850 M Ft	1.072 M Ft
Ebből:		
kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	117 M Ft	38 M Ft

	2016.12.31.	2017.12.31.
Átvett eszközök bekerülési értéke	142 M Ft	152 M Ft
Átvett eszközök értékvesztése	8 M Ft	8 M Ft
Átvett eszközök nettó értéke	134 M Ft	144 M Ft

A készletek között szerepelnek 4 M Ft értékben belső gazdálkodás körébe tartozó anyagok, valamint 144 M Ft értékben követelés ellenében átvett ingatlan.

Az egyéb követelések részletezése 2016. december 31-én és 2017. december 31-én a következő volt:

	2016.12.31.	2017.12.31.
- szállítóknak adott előleg	3 M Ft	5 M Ft
- vevőkkel szembeni követelés	17 M Ft	24 M Ft
- befektetési és pénzügyi váll. követelések	92 M Ft	0 M Ft
- állammal szembeni követelés	0 M Ft	0 M Ft
- adókövetelések	73 M Ft	106 M Ft
- ügyfelek pénzforg. kapcs. követelések	1 M Ft	71 M Ft
- szabad pénzeszköz állomány zálogházak	119 M Ft	115 M Ft
- egyéb követelések, előleg	201 M Ft	126 M Ft
- óvadék, kaució	379 M Ft	636 M Ft
egyéb követelések után elszámolt értékvesztés	-35 M Ft	-11 M Ft
	850 M Ft	1.072 M Ft

A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásainak megfelelően a zálogházak szabad pénzeszköz állományát a Bank az egyéb követelések között mutatja ki.

	2016.12.31.	2017.12.31.
13. Aktív időbeli elhatárolások	1.256 M Ft	1.073 M Ft
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	<i>1.239 M Ft</i>	1.057 M Ft
- ügyfelekkel szembeni fordulónapon fennállt és mérlegkészítésig befolyt, illetve járó, de nem esedékes kamatkövetelések	<i>405 M Ft</i>	363 M Ft
- hitelintézetekkel szembeni fordulónapon fennállt és mérlegkészítésig befolyt, illetve járó, de nem esedékes kamatkövetelések	<i>146 M Ft</i>	81 M Ft
- értékpapírok járó, de nem esedékes kamata	<i>670 M Ft</i>	575 M Ft
- kötelező jegybanki tartalék kamata	<i>1 M Ft</i>	1 M Ft
- határidős ügyletek bevétele	<i>17 M Ft</i>	4 M Ft
- egyéb bevételt növelő elhatárolás	<i>0 M Ft</i>	33 M Ft
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	<i>17 M Ft</i>	16 M Ft

Az aktív időbeli elhatárolások között csak a tárgyidőszakra járó, elismert, a mérlegkészítés időpontjáig befolyt vagy megszolgált bevételt növelő, illetve ráfordításokat csökkentő tételek szerepelnek.

14. Fügő kamatok:

	2016.12.31.	2017.12.31.
- fügő kamat és kamatjellegű bevételek	<i>2.068 M Ft</i>	1.100 M Ft
- fügővé tett pénzügyi szolgáltatási díjak	<i>101 M Ft</i>	131 M Ft

A fügővé tett kamatok között a tárgyévire időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok, kamat jellegű jutalékok kerültek kimutatásra.

A fügővé tett kamatok között került kimutatásra a nem teljesítő minősítésű hitelek nem esedékes kamatai is.

A Mérleg „Források” oldalának részletezése

	2016.12.31.	2017.12.31.
FORRÁSOK ÖSSZESEN	123.392 M Ft	132.634 M Ft
	2016.12.31.	2017.12.31.
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	23.524 M Ft	22.378 M Ft
a) látraszóló	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
b) meghatározott időre lekötött	<i>23.524 M Ft</i>	<i>22.378 M Ft</i>
ba) éven belüli	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
bb) éven túli	<i>23.524 M Ft</i>	<i>22.378 M Ft</i>
MNB-vel szembeni éven túli hitel ebből:		
Növekedési Hitelprogramban (NHP) rendelkezésre bocsátott éven túli HUF forrás:	<i>22.983 M Ft</i>	<i>20.436 M Ft</i>
Belföldi hitelintézettől felvett éven túli lejáratú HUF forrás	<i>541 M Ft</i>	<i>1.942 M Ft</i>

Az MNB-től felvett 20.436 M Ft összegű NHP forrás kamatmentes. Zálogjoggal vagy hasonló joggal biztosított kötelezettségnek minősül, mely hitelszerződésből eredő követelés zálogjogot testesít meg 7.406 millió Ft és 2,85 millió EUR összegben, a 2014.09.01 követően az ügyfelekkel megkötött hitelszerződésekre nézve.

	2016.12.31.	2017.12.31.
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	86.748 M Ft	96.353 M Ft
a) Takarékbetétek	<i>0 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	<i>86.748 M Ft</i>	<i>96.353 M Ft</i>
ba) látraszóló kötelezettségek	<i>43.851 M Ft</i>	<i>52.843 M Ft</i>
Ebből:		
kapcsolt vállalkozással szemben	<i>582 M Ft</i>	<i>436 M Ft</i>

A látraszóló kötelezettségek legnagyobb részét a folyószámla állományok teszik ki.

bb) éven belüli lejáratú	<i>16.825 M Ft</i>	<i>7.355 M Ft</i>
Ebből:		
kapcsolt vállalkozással szemben	<i>251 M Ft</i>	<i>650 M Ft</i>
bc) éven túli lejáratú	<i>26.072 M Ft</i>	<i>36.155 M Ft</i>
Ebből:		
kapcsolt vállalkozással szemben	<i>0 M Ft</i>	<i>88 M Ft</i>

A Bank a kötelezettségek eredeti lejárat szerint mutatja be a mérlegében. A kötelezettségek hátralévő futamidő lejáratú bontását a **4. sz. melléklet** tartalmazza.

Az ügyfelektől származó forrásállományok és azon belül a folyószámla

állományok növekedése elsősorban az aktív ügyfélszerzési stratégiának volt köszönhető.

	2016.12.31.	2017.12.31.
4. Egyéb kötelezettségek	1.513 M Ft	1.149 M Ft
a) éven belüli lejáratú:	1.513 M Ft	1.149 M Ft
- átutalások úton lévő kötelezettség	354 M Ft	18 M Ft
- munkavállalókkal szembeni kötelezettség	0 M Ft	82 M Ft
- adó kötelezettség	158 M Ft	80 M Ft
- TB-vel szembeni kötelezettség	49 M Ft	69 M Ft
- szállítókkal szembeni kötelezettség	130 M Ft	60 M Ft
- hitelezéssel kapcsolatos kötelezettség	61 M Ft	97 M Ft
- ügyfelekkel szembeni lejárt kötelezettségek (betétforgalmi technikai számlák)	594 M Ft	457 M Ft
- egyéb	167 M Ft	286 M Ft
b) éven túli lejáratú:	0 M Ft	0 M Ft

	2016.12.31.	2017.12.31.
5. Passzív időbeli elhatárolások	1.717 M Ft	862 M Ft
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	0 M Ft	0 M Ft
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1.717 M Ft	862 M Ft
- értékpapírok hozamelhatárolása	1.154 M Ft	290 M Ft
- betétek kamatelhatárolása	122 M Ft	96 M Ft
- hitelintézettől kapott forrás és felvett hitel kamatelhatárolás	71 M Ft	59 M Ft
- határidős ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás	192 M Ft	50 M Ft
- egyéb passzív időbeli elhatárolás	178 M Ft	367 M Ft
c) halasztott bevételek	0 M Ft	0 M Ft

A passzív időbeli elhatárolások között csak a tárgyidőszak elismert, az üzleti évre vonatkozó ráfordításokat növelő, illetve bevételeket csökkentő tételek kerültek elszámolásra.

	2016.12.31.	2017.12.31.
6. Céltartalékok	253 M Ft	4 M Ft
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0 M Ft	0 M Ft
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	237 M Ft	1 M Ft
c) általános kockázati céltartalék	-	-
d) egyéb céltartalék	16 M Ft	3 M Ft

A mérlegen kívüli tételek után, a rendelkezésre tartott, de a mérleg fordulónapján igénybe nem vett hitelkeretek összege alapulvételével 1 M Ft

céltartalékot, és a peres ügyek kapcsán 3 M Ft egyéb céltartalékot tartott nyilván a Bank.

	2016.12.31.	2017.12.31.
7. Hátrasorolt kötelezettségek	360 M Ft	360 M Ft

A 360 millió forint alárendelt kölcsöntőke betétet egy kft. 2021. december 31-i lejáratlal bocsátotta a Bank rendelkezésére, a jegybanki alapkamat mértékét évi **6%-kal** meghaladó mértékű, havonta megfizetendő kamat ellenében.

	2016.12.31.	2017.12.31.
8. Jegyzett tőke	2.000 M Ft	7.870 M Ft

A Bank Igazgatósága 2017. január 20. napján döntött – a közgyűlés felhatalmazása alapján saját hatáskörében - a Társaság 2.000.000.000 Ft (azaz kettőmilliárd forint) nagyságú alaptőkéjének 10.000.000 Ft-tal (azaz tízmillió forinttal) 2.010.000.000 Ft-ra (azaz kettőmilliárd-tízmillió forintra) történő felemeléséről. Az alaptőke felemelésének módja új részvények zártkörű kibocsátása volt. A kibocsátott részvények: 10.000 db (azaz tízezer darab), egyenként 1.000 (egyezer) Ft névértékű, „A” sorozatú törzsrészvény. A részvényeket dematerializált úton kerültek előállításra. A tőkeemelést a Cégbíróság 2017. február 7. napjával jegyzete be a cégjegyzékbe.

A Bank Igazgatósága 2017. február 28. napján döntött az alaptőke felemeléséről 2.010.000.000 Ft-ról összesen 7.870.000.000 Ft-ra, azaz összesen 5.860.000.000 Ft-tal történő felemelésről, amely kétféle módon történt: egyrészt az alaptőke felemelésével 5.340.000.000 Ft-tal a saját tőkén felüli vagyon terhére, másrészt az alaptőke felemelésével 520.000.000 Ft-tal új részvények zártkörű kibocsátásával. A tőkeemelést a Cégbíróság 2017. március 24. napjával jegyzete be a cégjegyzékbe.

	2016.12.31.	2017.12.31.
10. Tőketartalék	600 M Ft	134 M Ft

	2016.12.31.	2017.12.31.
11. Általános tartalék	1.034 M Ft	1.233 M Ft

Az általános tartalék összege a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 83. §. (2) bek. alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeggel nőtt. (1.989 M Ft * 10 % = 199 M Ft).

	2016.12.31.	2017.12.31.
12. Eredménytartalék	3.494 M Ft	245 M Ft

	2016.12.31.	2017.12.31.
13. Lekötött tartalék	500 M Ft	256 M Ft

Lekötött tartalékként mutatja ki a Bank a társasági adóról szóló törvény 7.§ (1) f) pontjának megfelelő fejlesztési tartalékot, amely az eredménytartaléknak az adóévben

lekötött tartalékba átvezetett és az adóév utolsó napján lekötött tartalékként kimutatott összege, legfeljebb 500 millió forint értékben.

14. Értékelési tartalék	2016.12.31. 0 M Ft	2017.12.31. 0 M Ft
--------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

15. Tárgyévi eredmény	2016.12.31. 1.649 M Ft	2017.12.31. 1.790 M Ft
------------------------------	---	---

2017. december 31-én a Bank saját tőkéje a fenti összegeket figyelembe véve 11.528 M Ft, míg 2016. december 31-én 9.277 M Ft volt.

A saját tőke egyes elemeinek változását és a szavatoló tőke levezetést az **1. sz. mellékletek** tartalmazzák.

A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK részletezése

	2016.12.31.	2017.12.31.
Függő kötelezettségek	15.324 M Ft	21.163 M Ft
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	13.467 M Ft	19.195 M Ft
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	1.701 M Ft	1.835 M Ft
Peres ügyek	156 M Ft	133 M Ft
Opciós ügyletek	0 M Ft	0 M Ft

A mérlegen kívüli tételek között függő és jövőbeni kötelezettségek szerepelnek. A függő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, a nyitott határidős deviza ügyletek, továbbá a függőben lévő peres ügyekhez kapcsolódó állományt.

A minősítési eljárás során a követelésállományhoz rendelt partner- és ügyfélminősítési kategóriának megfelelő besorolásba kerültek a függő kötelezettségek.

	2016.12.31.	2017.12.31.
Jövőbeni kötelezettségek	13.218 M Ft	9.500 M Ft
Nyitott deviza határidős ügyletek	13.218 M Ft	9.500 M Ft

A nyitott határidős deviza ügyletek analitikáját a **9. sz. melléklet** tartalmazza.

A Bank kockázatkezelési stratégiájával összhangban került sor az EUR/HUF devizaforward ügyletek megkötésére, mely ügyletek az EUR-ban denominált értékpapírokhoz kapcsolódó EUR/HUF devizaárfolyam kockázatok fedezésére szolgálnak. A Bank havonta elvégezte ezen ügyletekhez kapcsolódóan a fedezeti hatékonyság mérését, melynek keretében összehasonlításra kerül a fedezett ügyletek értékében és a fedezeti ügyletek értékében adódó változások, melyek a fedezett kockázat (a devizaárfolyam változás) hatására vezethetők vissza. Az elvégzett hatékonysági vizsgálat évesített összesítése alapján megállapítható, hogy a fedezett ügyletek és fedezeti ügyletek érték változásának különbözete nem éri el a 3 millió Ft-ot. E számítások és eredmények alapján a fedezeti hatékonyság a fedezeti kapcsolat fennállásának futamideje alatt fennáll.

	2016.12.31.	2017.12.31.
Mérlegen kívüli követelések	91.191 M Ft	110.423 M Ft
Nyitott deviza határidős ügyletek	13.540 M Ft	9.526 M Ft
Opciós ügyletek	0 M Ft	0 M Ft
Fedezetek, biztosítékok	77.651 M Ft	100.897 M Ft

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak. Saját eszköz terhére adott zálog- és ahhoz hasonló jog nem volt a tárgyévben.

Az EREDMÉNYKIMUTATÁS részletezése

	2016.év	2017.év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	6.282 M Ft	5.790 M Ft
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	2.092 M Ft	1.449 M Ft
b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	4.190 M Ft	4.341 M Ft
- kötelező jegybanki tartalék kamata	16 M Ft	9 M Ft
- hitelintézetekkel szembeni követelések kamata	14 M Ft	128 M Ft
- ügyfelekkel szembeni hitelkövetelések kamata	2.131 M Ft	2.342 M Ft
ebből:		
- folyószámlahitelek kamata	136 M Ft	141 M Ft
- éven belüli hitelek kamata	471 M Ft	418 M Ft
- éven túli hitelek kamata	1.524 M Ft	1.783 M Ft
ebből: NHP hitelek kamata	590 M Ft	501 M Ft
- hitelezéssel kapcsolatos jutalékok	1.607 M Ft	1.649 M Ft
ebből:		
- rendelkezésre tartási jutalék	36 M Ft	45 M Ft
- folyósítási jutalék	63 M Ft	131 M Ft
- egyéb jutalékok és kamatjellegű bevételek	1.283 M Ft	1.012 M Ft
- faktoring díj és jutalék	225 M Ft	248 M Ft
határidős és kamatswap ügyletek kamata	422 M Ft	213 M Ft

	2016.év	2017.év
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1.608 M Ft	1.472 M Ft
- elszámolási számlák kamata	9 M Ft	20 M Ft
- látra szóló betétek után fizetett kamat	18 M Ft	11 M Ft
- éven belüli lej. lekötött betétek kamata	217 M Ft	93 M Ft
- éven túli lej. lekötött betétek kamata	412 M Ft	435 M Ft
- bankközi betétek és felvett hitelek kamata	44 M Ft	31 M Ft
- alárendelt kölcsöntőke	25 M Ft	25 M Ft
- egyéb kamat jellegű ráfordítások	742 M Ft	726 M Ft
- határidős ügyletek kamata	141 M Ft	131 M Ft

Kapcsolt vállalkozástól 2017-ben 73 M Ft kamat és kamatjellegű jutalékbevétele, valamint 1 M Ft kamat és kamatjellegű ráfordítása származott a Banknak.

Kamatkülönbözet **4.674 M Ft** **4.318 M Ft**

A teljes eszközállományra (mérlegfőösszegre) vetített kamatrés: 3,21% (2016: 3,79%)
($(4.318 / 132.634) \times 100 = 3,26 \%$)

A kamatbevételekben a jogszabályi előírásoknak megfelelően nem kerültek kimutatásra a függővé tett kamatok, függővé tett kamatjellegű jutalékok és függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjak összege.

	2016. év	2017. év
3. Bevételek értékpapírokból	80 M Ft	12 M Ft
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	<i>0 M Ft</i>	0 M Ft
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	<i>80 M Ft</i>	12 M Ft
c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)		
d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		

	2016.év	2017.év
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	2.719 M Ft	2.817 M Ft
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2.719 M Ft	2.817 M Ft
- elszámolási és egyéb látra szóló számlák jutalék bevétele	<i>2.412 M Ft</i>	2.420 M Ft
- egyéb jutalék bevételek	<i>40 M Ft</i>	109 M Ft
- ATM jutalék és bankkártya díj	<i>267 M Ft</i>	288 M Ft
- kapcsolt vállalkozástól	<i>6 M Ft</i>	6 M Ft
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből		-

	2016.év	2017.év
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	261 M Ft	348 M Ft
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	261 M Ft	348 M Ft
- MNB-nek fizetett pénzforgalmi jutalék	<i>6 M Ft</i>	6 M Ft
- hitelintézeteknek fizetett pénzforgalmi jutalék	<i>106 M Ft</i>	56 M Ft
- ATM és bankkártya jutalékráfordítás	<i>123 M Ft</i>	262 M Ft
- VIBER jutalék	<i>2 M Ft</i>	2 M Ft
- egyéb ráfordítások	<i>24 M Ft</i>	22 M Ft
- bizományosi devizaügyletekkel kapcsolatos jutalék	<i>0 M Ft</i>	0 M Ft

b) befektetési szolgáltatások ráfordításából		-
--	--	---

	2016.év	2017.év
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1.902 M Ft	695 M Ft
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4.830 M Ft	1.974 M Ft
- valuta, deviza ügyletekkel kapcs. árfolyamnyereség	2.197 M Ft	482 M Ft
- értékpapír árfolyamnyereség	166 M Ft	1.487 M Ft
- értékesített követelések, részesedések nyeresége	14 M Ft	0 M Ft
- vásárolt követelések vételár feletti térülése	2.447 M Ft	2 M Ft
- egyéb	6 M Ft	3 M Ft
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2.962 M Ft	1.280 M Ft
- valuta, deviza ügyletekkel kapcs. árfolyamvesztés	1.931 M Ft	204 M Ft
- értékpapír árfolyamvesztés	1.031 M Ft	853 M Ft
- értékesített részesedés vesztesége	0 M Ft	0 M Ft
- vásárolt követelések könyv szerinti érték kivezetése	0 M Ft	M Ft
- opciós díjak, egyéb	0 M Ft	M Ft
- átadott részesedés vesztesége		223 M Ft
c) befektetési szolgáltatás, kereskedési tevékenység bev.	34 M Ft	1 M Ft
d) befektetési szolgáltatás, kereskedési tevékenység ráf.	0 M Ft	0 M Ft

	2016.év	2017.év
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	602 M Ft	1.158 M Ft
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	- M Ft	- M Ft
b) egyéb bevételek	602 M Ft	1.158 M Ft
- ingatlan bérleti díj	21 M Ft	19 M Ft
- értékesített követelések, megtérült hitelezési veszteség	442 M Ft	701 M Ft
- egyéb bevételek	46 M Ft	134 M Ft
- értékesített tárgyi eszközök, készletek	92 M Ft	290 M Ft
- céltartalék visszairása	1 M Ft	14 M Ft

	2016.év	2017.év
8. Általános igazgatási költségek	3.805 M Ft	3.990 M Ft

A költségek részletes bemutatását a **10. sz. melléklet** tartalmazza.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású költség a három évet meghaladó tartamú, évenként 100 millió forintot elérő összeg, amely egy szállítótól származóan keletkezett. Az általános igazgatási költségek között az egyéb igazgatási költség soron 3 szállítóval szemben állt fent kivételes nagyságú költségtétel évenként 100 millió forintot elérő összegben.

	2016.év	2017.év
9. Értékcsökkenési leírás	160 M Ft	223 M Ft

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	3.527 M Ft	5.012 M Ft
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-	-
b) egyéb ráfordítás	3.527 M Ft	5.012 M Ft
- közvetített szolgáltatások	<i>19 M Ft</i>	<i>18 M Ft</i>
- adók és adójellegű ráfordítások	<i>242 M Ft</i>	<i>202 M Ft</i>
- OBA biztosítási díj	<i>120 M Ft</i>	<i>119 M Ft</i>
- szanálási alap díj	<i>2 M Ft</i>	<i>2 M Ft</i>
- felügyeleti díj	<i>25 M Ft</i>	<i>24 M Ft</i>
- hitelintézeti járadék	<i>6 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
- tranzakciós illeték	<i>1.043 M Ft</i>	<i>1.084 M Ft</i>
- átvett és saját eszközök értékvesztése	<i>8 M Ft</i>	<i>0 M Ft</i>
- látvány és csapatsport, valamint előadó művészeti szervezetek támogatása	<i>143 M Ft</i>	<i>226 M Ft</i>
- egyéb, nem részletezett ráfordítások összesen	<i>344 M Ft</i>	<i>181 M Ft</i>
- hitelezési veszteségek: követelések értékesítés, leírás (könyv szerinti érték kivezetése)	<i>1.480 M Ft</i>	<i>2.874 M Ft</i>
- tárgyi eszköz és készlet értékesítés (könyv szerinti érték kivezetése)	<i>95 M Ft</i>	<i>282 M Ft</i>
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék a függő és biztos kötelezettségekre	1.506 M Ft	1.153 M Ft
a) követelések után	<i>1.269 M Ft</i>	<i>1.152 M Ft</i>
b) függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	<i>237 M Ft</i>	<i>1 M Ft</i>
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék a függő és biztos kötelezettségekre	1.320 M Ft	3.904 M Ft
a) követelések után	<i>1.318 M Ft</i>	<i>3.667 M Ft</i>
b) függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	<i>2 M Ft</i>	<i>237 M Ft</i>
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	49 M Ft	10 M Ft

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	<i>2 M Ft</i>	<i>56 M Ft</i>

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	<i>1.991 M Ft</i>	<i>2.224 M Ft</i>

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
19. Adózás előtti eredmény	<i>1.991 M Ft</i>	<i>2.224 M Ft</i>

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
20. Adófizetési kötelezettség	<i>159 M Ft</i>	<i>235 M Ft</i>

Az adófizetési kötelezettség sor tartalmazza a társasági adó, valamint a bankadó tárgyévi összegét. A társasági adó kalkulációját a **11. sz. melléklet** tartalmazza.

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
21. Adózott eredmény	<i>1.832M Ft</i>	<i>1.989 M Ft</i>

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
22. Általános tartalék képzése	<i>183 M Ft</i>	<i>199 M Ft</i>

Az általános tartalék a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 83. §. (2) alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összegben került megképzésre.

	<i>2016.év</i>	<i>2017.év</i>
23. Tárgyévi eredmény	<i>1.649 M Ft</i>	<i>1.790 M Ft</i>

Az adózott eredmény felhasználásra vonatkozó javaslat:

Az adózott eredmény felhasználása tekintetében az Igazgatóság indítványozza, hogy a Társaság a jogszabályok szerint a részvényesek között felosztható eredményéből összesen 600.000.000 Ft-ot fordítson osztalék kifizetésére a részvényesek részére.

2016.12.31.

Az összes bevételt és azok %-os megoszlását az alábbi kimutatás tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (M Ft)	Megoszlás (%)
Kamatok és kamatjellegű bevételek	6.282	39,59%
Bevételek értékpapírokból	80	0,50%
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	2.719	17,14%
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	4.830	30,44%
Befektetési szolgáltatás bevételei	34	0,21%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	602	3,79%
Értékvesztés visszairása	1.320	8,32%
Összesen	15.867	100,00 %

Az összes ráfordítást és költségeket, valamint azok %-os megoszlását az alábbi kimutatás tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (M Ft)	Megoszlás (%)
Kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1.608	11,59 %
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	261	1,88 %
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2.962	21,34 %
Befektetési szolgáltatások ráfordításai	0	0 %
Általános igazgatási költségek, écs.	3.965	28,57 %
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	3.527	25,41 %
Értékvesztés elszámolása	1.555	11,20 %
Összesen	13.878	100,00 %

2017.12.31.

Az összes bevételt és azok %-os megoszlását az alábbi kimutatás tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (M Ft)	Megoszlás (%)
Kamatok és kamatjellegű bevételek	5.790	36,85 %
Bevételek értékpapírokból	12	0,08 %
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	2.817	17,93 %
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	1.974	12,56 %
Befektetési szolgáltatás bevételei	1	0,01 %
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	1.158	7,37 %
Értékvesztés visszairása	3.960	25,20 %
Összesen	15.712	100,00 %

Az összes ráfordítást és költségeket, valamint azok %-os megoszlását az alábbi kimutatás tartalmazza:

Megnevezés	Összeg (M Ft)	Megoszlás (%)
Kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1.472	10,91 %
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	348	2,58 %
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	1.280	9,49 %
Befektetési szolgáltatások ráfordításai	0	0 %
Általános igazgatási költségek, écs.	4.213	31,24 %
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	5.012	37,16 %
Értékvesztés elszámolása	1.163	8,62 %
Összesen	13.488	100,00 %

III. A LEGFONTOSABB MUTATÓSZÁMOK

A fő tevékenység eredményessége:

kamatkülönbözet / kamatbevételek = $4.318 / 5.790 = 74,58 \%$
(2016. december 31.-én: 74,40%)

A kamatkülönbözet kamatbevételekhez viszonyított aránya a 2016-os jelentősebb növekedést követően 2017-ben kisebb mértékben nőtt, a kamatbevételek 6.282 M Ft-ról 5.790 M Ft-ra csökkentek a csökkenő kamatkörnyezetben.

Tőkeellátottsági mutató:

szavatoló tőke CRR szerint / összes forrás = $11.207 / 132.634 = 8,45 \%$
(2016. december 31.-én: 7,47%)

A tőkeellátottsági mutató előző évhez képest jelentősen nőtt, ami a szavatolótőke nagyobb arányú növekedésének köszönhető, 9.221 M Ft-ról 11.207 M Ft-ra.

Elsődleges likvidmutató:

pénzeszközök / összes eszköz = $2.296 / 132.634 = 1,73\%$
(2016. december 31.-én: 1,98%)

Az elsődleges likvidmutató előző évhez képest kismértékben romlott, nagyjából változatlan pénzeszközök mellett a mérlegfőösszeg 123.392 M Ft-ról 132.634 M Ft-ra nőtt.

Másodlagos likvidmutató:

$$\frac{\text{pénzeszk.} + \text{értékpapírok} + / - \text{bk.közi nettó}}{\text{összes eszköz}} = \frac{2.296 + 43.930 - 8.354}{132.634} = 28,55 \%$$

(2016. december 31.-én: 27,81%)

A másodlagos likvidmutató előző évhez képest kismértékben javult, nagyjából változatlan nettó likvid eszközök mellett a mérlegfőösszeg 123.392 M Ft-ról 132.634 M Ft-ra nőtt.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2017-ben (ROA) 1,49% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 17,26%-ot mutatott.

Budapest, 2018. április 17.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

Saját tőke mozgástábla
2017. december 31.

millió forintban

Megnevezés	Nyitó	Előző évi tárgyévi eredmény átvezetése	Tárgyévi eredmény	Fejlesztési tartalék visszavezeté s	Tőketartalék átvezetés	Tőkeemelés	Eredményta rtalék átvezetés	Osztalék fizetés	Általános tartalék képzés	Záró
	2017. január 1.									2017. december 31.
Jegyzett tőke	2 000	0	0	0	600	530	4 740	0		7 870
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Tőketartalék	600	0	0	0	-600	134	0	0		134
Általános tartalék	1 034	0	0	0	0	0	0	0	199	1 233
Eredménytartalék	3 494	1 649	0	244	0	0	-4 740	-402		245
Lekötött tartalék	500	0	0	-244	0	0	0	0		256
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Tárgyévi eredmény	1 649	-1 649	1 790	0	0	0	0	0		1 790
	9 277	0	1 790	0	0	664	0	-402	199	11 528

A szavatoló tőke alakulása

1.b. sz. melléklet

	2016.12.31	2017.12.31	millió forintban vált.
Szavatoló tőke levonások előtt	9 235	11 216	21%
Alapvető tőke (=T1) levonások előtt	8 875	10 928	23%
		0	
Elsődleges alapvető tőke (=CET1) levonások előtt	8 875	10 928	
Jegyzett tőke	2 000	7 870	294%
Tőketartalék	600	134	-78%
Eredménytartalék	3 494	245	-93%
<i>évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része</i>	-402	-600	
Lekötött tartalék	500	256	
Általános tartalék	1 034	1 233	19%
Tárgyévi eredmény	1 649	1 790	9%
		0	
Kiegészítő alapvető tőke (=AT1)	0	0	
		0	
Járuelkos tőke (=T2)	360	288	-20%
Alárendelt kölcsöntőke (lejárat: 2021.12.31)	360	288	-20%
Levonások	-16	-8	-50%
Elsődleges alapvető tőkéből levonások	-16	-8	
Prudenciális szűrők (32-35. cikk)	0	0	
Levonások (36. cikk)	-16	-8	
a) folyó üzleti év veszteségei	0	0	
b) immateriális javak	-16	-8	
c) halasztott adókövetelések	0	0	
d) hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya	0	0	
e) meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	0	0	
f) részesedések saját CET tőke és megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0	0	
g) CET1 tőkében lévő kölcsönös részesedések (kereszt tulajdonlási viszony)	0	0	
h) Pénzügyi szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstr., ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel (<10%)	0	0	
i) Pénzügyi szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstr., ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban (>10%)	0	0	
j) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	0	0	
k) pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések = nem járuelkos és nem pénzügyi vállalkozások	0	0	
l) elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó előre látható adóterhek	0	0	
Kiegészítő alapvető tőkéből levonások	0	0	
Járuelkos tőkéből levonások	0	0	
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	9 218	11 208	22%

Valuta készletek állománya

Valuta-nemek	Záró állomány devizában 2016.12.31		2016.12.31 MNB árfolyam	Záró állomány mFt-ban 2016.12.31			Záró állomány devizában 2017.12.31		2017.12.31 MNB árfolyam	Záró állomány mFt-ban 2017.12.31		
	pénztárban	értéktárban		pénztárban	értéktárban	összesen	pénztárban	értéktárban		pénztárban	értéktárban	összesen
USD	42 835	300 597	293,69	13	88	101	42 360	489 085	258,82	11	127	138
CHF		77 490	289,41	0	22	22	0	14 670	265,24	0	4	4
EUR	553 829	2 857 070	311,02	172	889	1 061	156 251	3 336 385	310,14	48	1 035	1 083
GBP	150	13 855	361,62	0	5	5	0	26 685	349,48	0	9	9
Összesen:	596 814	3 249 012		185	1 004	1 189	198 611	3 866 825		59	1 175	1 234

Megnevezés	Portfólió	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátuma	Névérték mFt	Államkötvény kamatlába	Nyilvántartási érték mFt	Piaci érték mFt
Magyar Államkötvények állománya HUF 2017.12.31							
HUF államkötvény	befektetési célú	2004.02.11	2020.11.12	2 000	7,500%	2 400	2 414
HUF államkötvény	befektetési célú	2008.02.04	2019.06.24	5 450	6,500%	5 974	6 150
HUF államkötvény	befektetési célú	2016.01.13	2019.10.30	3 880	2,000%	3 997	4 029
HUF államkötvény	befektetési célú	2014.06.03	2019.02.03	766	3,400%	797	816
HUF államkötvény	befektetési célú	2014.03.17	2020.05.20	4 466	2,630%	4 689	4 762
HUF államkötvény	befektetési célú	2014.06.03	2020.05.20	6 938	2,630%	7 286	7 397
HUF államkötvény	befektetési célú	2014.06.27	2020.07.22	2 850	3,360%	2 993	3 026
Magyarországon bejegyzett cég által a Magyar Állam garanciájával kibocsátott kötvény HUF 2017.12.31.							
HUF kötvény	befektetési célú	2015.09.30	2018.04.16	400	1,875%	398	407
HUF kötvény	befektetési célú	2015.06.24	2020.06.24	700	0,650%	693	700
Összesen:				27 450		29 228	29 701

millió Ft-ban / devizában

Megnevezés	Portfólió	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Névérték EUR	Kamat mértéke	Nyilvántartási érték mFt	Nyilvántartási érték EUR	Piaci érték EUR
Magyar Államkötvények állománya EUR 2017. december 31.								
EUR államkötvény	befektetési célú	2011.05.11	2019.01.11	5 000 000	6,000%	1 770	5 708 500	5 610 815
Magyarországon bejegyzett cég által a Magyar Állam garanciájával kibocsátott kötvény EUR 2017. december 31.								
EUR kötvény	befektetési célú	2015.12.08	2021.12.08	18 728 000	2,375%	6 215	20 040 833	20 139 462
EUR kötvény	befektetési célú	2013.12.06	2019.04.02	16 000 000	3,375%	5 732	18 481 600	18 994 122
EUR kötvény	forogtási célú	2013.12.06	2019.04.02	300 000	3,375%	107	346 500	356 140
EUR kötvény	forogtási célú	2015.12.08	2021.12.08	500 000	2,375%	167	537 550	537 683
Összesen:				40 528 000		13 991	45 114 983	45 638 222

Eszközök és források lejáratí összhang táblája

4. sz. melléklet

2017.12.31

millió forintban

Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint					Lejárat nélkül	Értékvesztés Céltartalék	Összesen
	1 hónapon belüli	1-3 hó	3 hó - 1 év	1-5 év között	5 év felett			
Eszközök	24 638	4 766	10 384	68 641	23 334	4 091	3 000	132 634
Pénzeszközök	2 296							2 296
Elszámolási számlák	12 882							12 882
Jegybanki és bankközi betétek				1 142				1 142
Forgatási célú értékpapírok			274					274
Befektetési célú értékpapírok				42 945				42 945
Hitelek	7 148	4 766	10 110	24 554	23 334		3 000	66 912
Egyéb eszközök, aktív időbeli elhatárolás	2 312						19	2 293
Vagyoni érd. + Saját eszközök						4 091	201	3 890
Források	64 975	19 300	13 899	1 039	21 889	11 528	4	132 634
Betétek	62 759	19 300	13 899		395			96 353
Lakossági betétek	25 068	14 472	13 322	0	395			53 257
Egyéb betétek	37 691	4 828	577	0				43 096
Bankközi betétek								0
Felvett hitelek	205			679	21 494			22 378
Hátrasorolt kötelezettségek				360				360
Egyéb kötelezettségek, passzív időbeli elhatárolás	2 011							2 011
Saját tőke + Céltartalék						11 528	4	11 532

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

5. a. sz. melléklet

millió forintban

Megnevezés	HITELEK	Vagyoni érdekeltségek	Egyéb eszközök
NYITÓ	5 520	247	38
Egyéb korrekció			5
Értékvesztés növekedése	1 149	10	3
Árfolyam változás miatti értékvesztés változás	-3		
Vagyoni érdekeltség értékesítése miatt			
Kivezetés miatt	2 362		-26
Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	1 304	56	1
ZÁRÓ	3 000	201	19

CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

5. c. sz. melléklet

millió forintban

Megnevezés	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	Egyéb CT összesen
NYITÓ	237	16
Átsorolás		
Képzés	1	1
Felhasználás		14
Felszabadítás	237	
ZÁRÓ	1	3

Hitelek minősítése
2017. december 31.

millió forintban

Megnevezés	2016. december 31.			2017. december 31.		
	Bruttó	Nettó	Arány%	Bruttó	Nettó	Arány%
Teljesítő	55 082	55 020	84%	62 698	62 407	90%
Nem teljesítő	10 817	5 359	16%	7 214	4 505	10%
	65 899	60 379	100%	69 912	66 912	100%

Befektetések állománya és minősítése

2017. december 31.

millió forintban

Megnevezés	Székhely	Tulajdoni hányad (%)	Bekerülési érték	Jegyzett tőke	Tartalékok	Adózott eredmény	Saját tőke	Elszámolt értékvesztés
And-Mag Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	100,00	93	15	35	216	266	0
And 98 Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	74,90	884	235	897	50	1 182	0
Magnet Faktor Zrt.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	63,10	189	300		-6	294	4
Netbank Service Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	100,00	40	13	23	52	88	0
Espa-Dos Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 98.	100,00	40	4	30	19	53	0
Magnetissimo Pénzügyi Zrt. "v.a."	1062 Budapest, Andrássy út 98.	100,00	247	56	20	-1	75	171
Korona Immobilia Kft	1062 Budapest, Andrássy út 98.	100,00	3	3	-26	27	4	3
Korona Kredit Zrt. "v.a."	1062 Budapest, Andrássy út 98.	100,00	176	50	130	-26	154	23
Hitelgarancia Rt.			11	-			-	
Összesen			1 683					201

Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tranzakciók összefoglalása

2017. december 31.

millió forintban

Megnevezés	Nyújtott hitel (éven belül)	Betét és folyószámla	Egyéb (vevői) követelések	Egyéb (szállítói) kötelezett- ségek	Aktív elhatárolás	Passzív elhatárolás	Kapott kamat	Fizetett kamat	Kapott osztalék	Jutalék kapott	Bérleti díjak, jogdíj
AND'98 Kft.	85	-	-	-	2	-	2	-	-	1	85
And-Mag Kft	938	650	8	-	10	1	21	-	-	1	57
Netbank Sevice Kft	1 066	-	20	-	121	1	19	-	-	2	448
Espa-Dos Kft	843	-	10	-	3	1	16	-	12	1	69
Magnetissimo Pénzügyi Zrt. "v.a."	-	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalebeniszolg Kft	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FR-Invest Kft	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korona Immobilia Kft.	768	-	-	-	-	1	15	-	-	1	6
Korona Kredit Zrt. "v.a."	-	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Magnet Faktor Zrt.	-	196	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Zarzarossa Kft.	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Üllői 243 Ingatlan Kft.	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	121
Összesen	3 700	1 174	38	-	136	4	73	1	12	6	786

IMMATERIÁLIS JAVAK ÉRTÉKÉNEK 2017. ÉVI ALAKULÁSA

8. a. sz. melléklet

millió forintban

Megnevezés	Bruttó érték				Megnevezés	Értékcsökkenés				Nettó érték 2017.12.31
	2017.01.01	növekedés	csökkenés	2017.12.31		2017.01.01	növekedés	csökkenés	2017.12.31	
11111 fksz Bérleti és használati jogok	77	0	0	77	11112 fksz Bérleti és használati jogok	77	0	0	77	0
11311 fksz Szoftver termékek	87	12	0	99	11312 fksz Szoftver termékek	71	20	0	91	8
Osszesen:	164	12	0	176	Osszesen:	148	20	0	168	8

TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKÉNEK 2017. ÉVI ALAKULÁSA

millió forintban

Megnevezés	Bruttó érték					Megnevezés	Értékcsökkenés					Nettó érték
	2017.01.01	növekedés	csökkenés	átvezetés	2017.12.31		2017.01.01	növekedés	csökkenés	átvezetés	2017.12.31	
12111 fksz Épületek	2 084	14	236	0	1 862	12112 fksz Épületek	88	18	47	0	59	1 996
12113 fksz Bérelt ingatlan beruházás	220	64	3	0	281	12114 fksz Bérelt ingatlan beruházás	18	30	15	0	33	202
12131 fksz Földterület	1	0	1	0	0	12131 fksz Földterület	0	0	0	0	0	1
12211 fksz Berendezési tárgyak	214	55	34	0	235	12212 fksz Berendezési tárgyak	69	13	9	0	73	145
12221 fksz Számítástechnikai eszközök	266	81	5	0	342	12222 fksz Számítástechnikai eszközök	122	96	0	0	218	144
12231 fksz Ügyviteltechnikai eszközök	24	3	18	0	9	12232 fksz Ügyviteltechnikai eszközök	20	3	18	0	5	4
122911, 122921, 122951, 122952, 122962, 122972 fksz Kisértékű tárgyi eszközök	18	52	35	0	35	122911, 122921, 122951, 122952, 122962, 122972 fksz Kisértékű tárgyi eszközök	17	32	14	0	35	1
12311 fksz Járművek	57	27	0	0	84	12312, 12313 fksz Járművek	17	11	0	0	28	40
12512 fksz Beruházások	16	283	296	0	3	12512 fksz Beruházások	0	0	0	0	0	16
Összesen:	2 900	579	628	0	2 851	Összesen:	351	203	103	0	451	2 549

Nyitott határidős deviza ügyletek - Mérlegen kívüli tételek

2017. december 31.

Megnevezés	Partner	Üzlet típus	Üzletkötés dátuma	Értéknap	Devizanem	Kötés mennyisége devizában	Kötési árfolyam	Nyilvántartási érték mFt Mérlegen kívüli kötelezettség	Nyilvántartási érték mFt Mérlegen kívüli követelés	Nem realizált árfolyam nyereség/veszteség (mFt)
forint kamat-swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	-	2016.01.28	2019.02.04	HUF/HUF	5 000 000 000	-	16	128	-112
forint kamatswap ügylet	Belföldi pénzüintézet		2016.01.28	2019.02.28	HUF/HUF	28 000 000 000	-	125	86	39
deviza határidős ügylet	Belföldi befektetési szolgáltató	eladás	2017.10.05	2018.04.10	EUR/CHF	1 718 550	1,15	465	456	9
deviza határidős ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.29	2018.04.10	EUR/CHF	1 749 900	1,17	465	464	1
deviza határidős ügylet	Belföldi befektetési szolgáltató	eladás	2017.12.29	2018.04.10	CHF/HUF	31 350	265,46	8	8	0
deviza határidős ügylet	Belföldi befektetési szolgáltató	vétel	2017.12.29	2018.04.10	EUR/CHF	1 500 000	1,17	464	465	-1
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	Vétel	2017.12.11	2018.01.10	EUR/HUF	3 000 000	314,39	943	930	13
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	Vétel	2017.12.11	2018.01.10	HUF/EUR	3 000 000	314,38	943	930	13
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	141 721 869	311,94	141	142	-1
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	24 281 610	315,56	24	24	0
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	96 168 386	313,78	95	96	-1
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	418 421 342	310,50	418	418	0
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	69 817 498	309,99	70	70	0
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	32 544 894	304,32	33	33	1
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	24 911 595	314,33	25	25	0
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.12	2018.01.15	EUR/HUF	77 882 500	311,53	78	78	0
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2015.10.15	2018.10.19	EUR/HUF	3 088 000 000	308,80	3 101	3 088	13
deviza swap ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.29	2018.01.02	HUF/USD	4 500 000	259,08	1 166	1 165	1
deviza spot ügylet	Belföldi pénzüintézet	vétel	2017.12.28	2018.01.02	EUR/HUF	155 200 000	310,40	155	155	0
deviza spot ügylet	Belföldi pénzüintézet	vétel	2017.12.29	2018.01.03	EUR/HUF	310 400 000	310,40	310	310	0
deviza spot ügylet	Belföldi pénzüintézet	vétel	2017.12.28	2018.01.02	USD/HUF	77 730 000	259,10	78	78	0
deviza spot ügylet	Belföldi pénzüintézet	vétel	2017.12.29	2018.01.03	USD/HUF	25 905 000	259,05	26	26	0
deviza spot ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.29	2018.01.03	EUR/USD	335 412	1,20	87	87	0
deviza spot ügylet	Belföldi pénzüintézet	eladás	2017.12.29	2018.01.03	EUR/USD	715 920	1,19	186	185	1
deviza spot ügylet	Belföldi pénzüintézet	vétel	2017.12.28	2018.01.02	HUF/USD	300 000	260,15	78	78	0
Összesen:								9 500	9 526	-26

A tárgyévben lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredményre gyakorolt hatása 99 M Ft, cash-flowra gyakorolt hatása +0,5 M Ft volt.

Pénzügyi szolgáltatás költségei költségnemenkénti bontásban

millió forintban

MEGNEVEZÉS	2016.12.31	2017.12.31	változás
Béreköltség	1 298	1 347	
Személyi jellegű egyéb kifizetések	125	138	
Bérfelrakások	401	348	
SZEMÉLYI KÖLTSÉGEK	1 824	1 833	0,49%
Bérelti díjak - ingatlan	505	538	
Bérelti díjak - eszközök	68	58	
Bérelti díjak - szoftver	295	448	
Üzemeltetési költségek	72	72	
Közüzemi díjak	90	92	
Anyagköltség	44	37	
Számítástechnikai költségek	85	131	
Adatszolgáltatás, adatátvitel	89	93	
Értékszállítás	110	77	
Távközlés, posta	82	65	
Utazási költségek	6	7	
Marketing	130	175	
Oktatás, HR	25	56	
Szakértői díjak	240	199	
Jogi költségek	48	45	
Hitelezéssel kapcsolatos költségek	78	26	
Bankkártya előállítás	0	23	
Biztosítás	6	15	
Egyéb költségek - tagdíjak	8	0	
Egyéb költségek	0	0	
EGYÉB IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	1 981	2 157	8,88%
ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	3 805	3 990	8,88%
ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	160	223	39,38%
ÖSSZESEN:	3 965	4 213	48,26%

2017.12.31. Társasági adó

millió forintban	
Adózás előtti eredmény:	2 046
adóalap növelő	272
adomány (kiegészítő támogatás)	9
támogatás (közhasznú szervezet kivételével)	7
bírság	17
egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés	3
jövőbeni költségre képzett céltartalék	0
terv szerinti értékcsökkenés	223
terven felüli értékcsökkenés	12
egyéb nem vállalkozási tevékenységgel összefüggő ráfordítás	1
összesen:	272
adóalap csökkentő	219
kapott (járó) osztalék	12
fejlesztési tartalék miatti értékcsökkenés	176
jövőbeni költség céltartalék felszabadítás	15
követelésre visszaírt értékvesztés	1
közhasznú szervezetek adománya	15
összesen:	219
Adóalap	2 099
Látvány és csapatsport kedvezménye	131
Társasági adó: 10%	57
Adózott eredmény:	1 989
Általános tartalék 10 %	199
Tárgyévi eredmény:	1 790

**Létszám és bér adatok
2017. december 31.**

	Éves átlag létszám	Béreköltség (mFt)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (mFt)	Bérbiztosítási járulékok (mFt)
Szellemi tevékenységet végzők	220,00	1 329	136	343
Fizikai tevékenységet végzők	5,25	18	2	5
ÖSSZESEN:	225,25	1 347	138	348

Vezető tisztségviselők

2017. december 31.

	Létszám	Járandóság (mFt)	Előlegek (mFt)	Kölcsönök (mFt)
Igazgatóság	6	8	0	29
Felügyelő Bizottság	3	13	0	0

Korábbi vezető tisztségviselőkkel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagokkal szembeni nyugdíjfizetési kötelezettség tárgyában nem volt.

ÜZLETI JELENTÉS a 2017. üzleti évről

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** célul tűzte ki, hogy Magyarországon elsőként törjön utat a 'közösségi bankolás' elveinek. Az elmúlt hét évben 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.

Szívügyünk a civil szféra

Közösségi Adományozási Program

Nap, mint nap teszünk azért, hogy pénzügyi szolgáltatásaink által egy átlátható, értékközpontú társadalom jöjjön létre. Ebben fontos szerep jut a hazai civil kezdeményezéseknek, melyeket ügyfeleink bevonásával is aktívan segítünk.

A 2010-ben újtára indított Közösségi Adományozási Program (KAP) keretében ügyfeleinek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzenek az általuk kiválasztott, társadalmi szervezet egy-egy projekt vagy jó ügy támogatásként történő odaítéléséről.

2017-ben a MagNet Bank ügyfelei a Bank által felajánlott 72 millió forintból, összesen 55,7 millió forint rekord összeg szétosztásáról rendelkeztek közel 80 közhasznú, fontos társadalmi ügyet felkaroló társadalmi szervezet javára. A Bank ügyfelei 2010 óta ezzel összesen több mint 225 669 510 millió forint felajánlásáról döntöttek közel 248 civil szervezet, összesen 588 projektje javára.



„A KAP-nak hála tudtuk működtetni, fejleszteni programjainkat a bagi es danyi roma telep hátrányos helyzetű gyerekeinek. Így amellet, hogy igyekeztünk segíteni az iskolai felzárkózásukat, életre szóló élményeket tudtunk nyújtani az egyebkent kirekesztettségben, szegénységben élő helyieknek. A telepi gyerekek életükben először jutottak el moziba, állatkertbe, cirkuszba vagy egyáltalán Budapestre. A gyerekek jövőjét is szem előtt tartottuk: külön mentorprogramot indítottunk, hogy megadjuk az esélyt a továbbtanulásukra. Ketten már idén elkezdtek szakmát tanulni, újabb két gyerek pedig jövőre készül neves sport iskolákba. „

BAGázs Közhasznú Egyesület

Segítő Bankkártya Program

A 2013. év végén indult Segítő Bankkártya Program is egyre népszerűbb ügyfeleink körében, az ügyfelek bankkártyás vásárlásai után az általuk kiválasztott társadalmi szervezetet segítik a Bank pénzéből.

A Segítő Bankkártya Program keretében 2017-ben összesen 11 M forinttal támogattunk az ügyfelek által kiválasztott társadalmi szervezetet. 2016-ban 6.021 db, míg 7-ben 7.554 db bankkártya mögött állították be ügyfeleink a segítő bankkártya funkcionalitást.

Társadalmi szervezeteknek szóló rendezvények

A Bank 2017-ben is folytatta a társadalmi hasznosságot szem előtt tartó tevékenységét; kezdeményezéseivel a leginkább perifériára szorult csoportokat segítette közösségi projektek keretében, ügyfelei közreműködésével. 2017 folyamán is saját szervezésű rendezvényeken igyekeztünk a résztvevő 420 társadalmi szervezetet hasznos tudásanyaghoz juttatni. Egyik legnépszerűbb rendezvényünk, a Civil Reggeli Programsorozat, amely különböző témákban segíti a résztvevő közel 170 társadalmi szervezet kapacitásfejlődését.

Szerveztünk ún. "Szakmai rapid randikat", melyek alkalmával 250 szervezet juthatott pro bono szakértő támogatáshoz olyan területeken, mint PR, coaching vagy épp a grafika. A Nonprofit Információs és Oktatási Központtal közösen létrehozott Civil Díjjal igyekeztünk minél szélesebb körben (el) ismertté tenni a legjobb hazai társadalmi szervezeteket és legsikeresebb projektjeiket.

A már negyedszerre megrendezett AdjMeleget! Program keretében a Bank 4.500 db szabadon elvihető izolációs takarót helyezett ki bankfiókjaiba, hogy azokat a betérők elvihessék nehéz sorsú embertársaiknak a hideg ellen. Felelős pénzügyi képzési programjában a Bank közel 150 középiskolás diákot fogadott a kávézóként is működő Belvárosi Közösségi Pontjában, hogy pénzügyi tudatosságról, fenntarthatóságról nyisson párbeszédet a fiatalokkal.

Egyéni Adományozási Program

A civil szféra megerősítésének érdekében Egyéni Adományozási Program néven 2016-ban új funkciót vezettünk be a Bank Netbank felületén, mellyel ügyfeleink eseti vagy rendszeres adománnyal támogathatják a társadalmi szervezeteket saját forrásból is.

2016-ban újonnan bevezetett Egyéni Adományozási Programon keresztül 2017-ben 115 civil szervezet részesült összesen 2 666 897 Ft támogatásban.

Ajánlókártya Program

Az Ajánlókártya Program keretében, minden meglévő ügyfelünk ajánlásával létrejött számlanyitás során az ajánló ügyfél által megjelölt társadalmi szervezet támogatást kap. Lakossági számlanyitás eseténe 2.000 forinttal, vállalati számlanyitás esetén 7.000 forinttal támogatjuk a választott társadalmi szervezetet. Az Ajánlókártya programban 2017-ben 110 társadalmi szervezet részesült összesen 962.000 forint támogatásban.

Új Közösségi Pontok



A MagNet Bank közösségi jellegéből fakadóan nagy hangsúlyt fektet arra, hogy az ügyfeleivel történő személyes találkozások élményszerűek, barátságosak, fesztelenek legyenek. Az újonnan létrehozott és a 2015 óta átalakított fizikai terek és a kiszolgálási modell is mind tudatosan ezt a célt szolgálják.

A 2015-ben nyílt belvárosi fair trade kávézó-banki közösségi pont sikere után a MagNet Bank tovább folytatta közösségi élménytereinek létrehozását. A 2016 novemberben nyílt, közösségi irodaként is működő székesfehérvári helyszínt 2017-ben egy újabb élményfiók követte: a MagNet a Bartók Béla úton lévő korábbi helyszínét értelmezte újra, és nyitott Farmbistroval egybekötött teret ügyfelei számára.



A gasztronómia világában a fenntarthatósági törekvéseiről ismert Házikó által üzemeltetett bisztró rövid élelmiszerláncokkal előállított ételeket kínál a betérőknek, környezetbarát alternatívát a magyar vidék ízeit kedvelőknek.

A MagNet Bank 2017-ben 12 helyszínen rendelkezett bankfiókkal, ill. közösségi ponttal, melyek mindegyike akadálymentes és kutyabarát helyszín.

Díjak, amikre büszkék vagyunk

A 2017-es év egyik legnagyobb büszkesége a MagNet Bank számára, hogy a Mastercard által meghirdetett Év Bankja versenyről – mely a pénzügyi szereplők legrangosabb megmérettetése – ismét komoly díjesővel térhetett haza.



Az év lakossági megtakarítási terméke 2017

Apránként Megtakarítási Programunk elnyerte „Az év lakossági megtakarítási terméke” díjat.

„Év bankja”, „Az év leginnovatívabb bankja”, „Az év lakossági mobil- és online eszköze” és „Az év társadalmilag felelős bankja” kategóriákban pedig második helyezést értünk el.



Az év leginnovatívabb bankja 2017



Az év lakossági mobil- és online-banki eszköze 2017



Az év társadalmilag felelős bankja 2017

A korábbi években elért a szakmai elismerések, a minden évben elnyert „Az év társadalmilag felelős bankja” cím mellett:

2016: MasterCard:

„Az év társadalmilag felelős bankja” I. helyezett
„Az év lakossági hitelterméke” I. helyezett

2015: MasterCard: „Az év lakossági számlacsomagja” III. helyezett

2014: MasterCard: „Az év leginnovatívabb bankja” III. helyezett

2014: Magyar Adományozói Fórum: „Az év társadalmi befektetési programja” Fődíj, innovációs különdíj a Közösségi Adományozási Program részére

2014: Magyar PR-Szövetség „CSR Best Practice – 2014”

2013: MasterCard: „Az év lakossági számlacsomagja” III. helyezett

2013: „Fogyatékos-barát munkahely” elismerés

2012: MasterCard: „Az év lakossági hitelterméke 2012”

2011: CSR piac Fődíj: „Valóban Felelős Vállalat”

2010: MasterCard: „Az év lakossági megtakarítási terméke 2010” II. helyezése.

Eszköz szerkezet

Az eszközökön belül az értékpapírok állománya 2016-hoz képest 5,24 %-os csökkenést mutat. A 43 milliárd forintos állományon belül 30 milliárd forint az állampapírok volumene, mely főként forintban, illetve devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 13 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végére 67 milliárd forintot ért el, ez jelentős növekedést mutat az előző évhez képest.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2015.12.31		2016.12.31		2017.12.31	
Pénzeszközök	1 719	2%	2 449	2%	2 296	2%
Értékpapírok	50 933	46%	45 610	37%	43 219	32%
Hitelintézetekkel sz. követelés	2 795	3%	9 780	8%	14 024	11%
Ügyfelekkel sz. követelés	49 049	45%	60 379	49%	66 912	50%
Részvények, részesedések	299	0%	363	0%	1 482	1%
Tárgyi és immat. eszközök	2 518	2%	2 565	2%	2 408	2%
Egyéb eszközök	1 033	1%	990	1%	1 220	1%
Aktív időbeli elhatárolások	1 331	1%	1 256	1%	1 073	1%
Összes eszköz	109 677	100%	123 392	100%	132 634	100%

Hitelezés

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

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

(millió Ft)	2015.12.31		2016.12.31		2017.12.31	
Forint alapú hitelek:	47 119	90%	61 321	93%	63 967	91%
Vállalkozói hitelek	38 694	74%	48 132	73%	52 063	74%
NHP hitel	22 709	43%	22 364	34%	19 641	28%
Egyéb vállalati hitel	7 065	14%	15 969	24%	22 628	32%
Faktoring	1 833	4%	2 521	4%	2 261	3%
Folyószámla hitel	3 780	7%	4 670	7%	5 401	8%
Zálogházi hitelek	2 014	4%	2 083	3%	2 001	3%
Egyéb hitel jell. követelés	1 293	2%	524	1%	131	0%
Lakossági hitelek	8 425	16%	13 190	20%	11 903	17%
Lakossági hitelek (jelzálog)	8 405	16%	13 152	20%	11 847	17%
Egyéb lakossági hitel	20	0%	38	0%	56	0%
Deviza alapú és deviza hitelek:	5 138	10%	4 578	7%	5 945	9%
Vállalkozói hitelek	4 709	9%	4 180	6%	5 642	9%
EUR és EUR alapú	3 873	7%	3 914	6%	5 541	9%
CHF és CHF alapú	49	0%	62	0%	16	0%
USD és USD alapú	787	0%	204	0%	85	0%
Lakossági hitelek (jelzálog)	430	1%	397	1%	303	0%
EUR és EUR alapú	420	1%	364	1%	284	0%
CHF és CHF alapú	10	0%	20	0%	11	0%
USD és USD alapú	0	0%	14	0%	8	0%
Hitelállomány (bruttó)	52 257	100%	65 899	100%	69 912	100%

A MagNet Bank mindig arra törekedett, hogy a hitel / betét arányát a maximális szakmai konzervativizmus szabályainak megfelelően alakítsa ki. A Bank magas likviditásának köszönhetően 70 % körüli hitel / betét fedezeti mutató volt jellemző az év során.

Az MNB által meghirdetett Növekedési Hitel Programban (NHP) a Bank hosszú lejáratú forinthitel szerződéseket kötött az ügyfeleivel, évi maximum 2,5 %-os kamattal. 2012-2016 között a Bank összesen 34 milliárd forint összegben helyezett ki hiteleket, a 2017. év végén ebből fennálló NHP hitelállomány 20,5 milliárd forint volt.

A 2017-es évben a bruttó hitelállomány 4 milliárd forinttal nőtt, aminek a 66%-a forint alapú hiteleken történt. A vállalati hitelállomány 5,3 milliárd forint növekedést mutat, ebből majdnem 4 milliárd forint alapú. A 2017-ben a faktoring üzletág 2,4 milliárd forintos állománnyal zárta az évet, többségében forint, de euró illetve dollár kihelyezései is voltak.

A hitelállomány minősége 2017-ben

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

A hitelállomány minősítési kategóriák szerinti megbontását a következő táblázat mutatja be:

(millió forint)	Nettó kintlévőség - százalékos megoszlás				Értékvesztés	
	2016.12.31		2017.12.31		2016.12.31	2017.12.31
teljesítő	55 021	91%	62 408	93%	62	291
nem teljesítő	5 358	9%	4 504	7%	5 458	2 709
Összesen	60 379	100%	66 912	100%	5 520	3 000

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 3.000 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 4,29% -os arányt jelent. Ez az arány jelentős csökkenést mutat az előző év végéhez képest (2016.12.31: 8,38%) a portfólió folyamatos tisztításának köszönhetően.

A nettó hitelállomány 6,6 milliárd forintos növekedése mellett a teljesítő hitelek állományának aránya további 2%-kal növekedett a 2016-os évhez képest, míg nemteljesítő hitelek állománya ugyanilyen arányban csökkent. A nemteljesítő hitelek állományának 50,5%-a értékvesztéssel fedezett.

TREASURY TEVÉKENYSÉG

A Bank kiváló likviditási helyzetében nincs szükség bankközi hitel felvételére, így a Bank 2017 végén csak a Magyar 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 hitelek jelentik. Bankközi forrásaink túlnyomó részét az MNB-től felvett NHP-hitelek (20,4 mrd HUF), valamint új elemként a jogszabályi megfelelés miatt az FHB-től felvett refinanszírozási jelzálog-hitelek (1,5 mrd HUF) képezik. Az értékpapírok állománya piaci értéken 2,9 milliárd forinttal csökkent 2016. év végéhez képest. A csökkenés elsősorban HUF-kötvények értékesítésének tudható be. A Bank likviditási rátája, azaz nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest alig változott (32%-ról 33%-ra nőtt), miközben a mérlegfőösszeg 123 mrd HUF-ról 133 mrd HUF-ra nőtt.

A Bank az év során törekedett a havi átlag 14 mrd HUF preferenciális betét-állomány maximális kihasználására. Az év végi értékpapír állomány 43,8 milliárd forint volt, amely a Bank mérlegfőösszegének 32%-a (a 2016 végi 37%-kal, illetve 2015 végi 46%-kal szemben). A teljes állomány devizaszerkezetében állandósult a HUF kihelyezések aránya, 68-69% körül alakul. A teljes portfólión belül 100% a Magyar Állam, vagy a Magyar Állam által garantált értékpapírok állománya. Az MNB irányadó eszközét, a 3 hónapos betétet a Bank nem használja, ennél likvidebb eszközökben, jegybankképes magyar értékpapírokban tartja fölös likviditását, melyek könnyen eladhatóak, illetve az MNB-nél fedezett hitel biztosítékként elhelyezhetők.

A Bank devizahitel-állományát saját devizaforrásai bőségesen fedezik. A devizahiteleken túl a Bank mintegy 14,1 milliárd forint értékű devizakötvény-portfólióval rendelkezett 2017 végén, amit alig 1 milliárd forint értékű nettó swap-állományból kellett finanszírozni. Azaz a Bank saját devizaforrásai a teljes devizaeszköz-állományra fedezetet nyújtanak. Határidős ügyleteket a Bank fedezeti céllal köt, és havonta elvégzi a fedezeti hatékonyság vizsgálatát. E számítások és eredmények alapján megállapítható, hogy 2017-ben a fedezeti hatékonyság (fedezett ügyletek és fedezeti ügyletek érték változásának különbözete minimális) a fedezeti kapcsolat fennállásának futamideje alatt megvalósult.

A 14/2014. MNB rendeletben szabályozott devizafinanszírozás megfelelési mutató mértéke december végén 197% volt, a jogszabály által elvárt 100%-kal szemben. A 575/2013/EU rendelet és a Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletének alapján számított likviditásfedezeti mutató (LCR) értéke 2017.12.31-én 261%.

Befektetett eszközök

A befektetett eszközökön belül a kapcsolt (főként járulékos) vállalkozásokban lévő részesedések 1 471 millió forintot tettek ki 2017.12.31-én.

A Bank a korábbi években járulékos vállalkozásain keresztül szerezte meg a működéséhez szükséges ingatlanok (részben a központi és a fiókhelyiségek) tulajdonjogát, a beruházások, tárgyi eszközök, számítástechnikai berendezéseinek beszerzését és üzemeltetését is a járulékos vállalkozásaiban tőkebefektetésként finanszírozta. A 2014-es évben azonban döntés született a járulékos vállalkozások struktúrájának egyszerűsítésére, melyben következtében az ingatlanok és tárgyi eszközök nagy részét a Bank megvásárolta a cégektől, majd tőkeleszállításokat hajtott végre ezeknél a befektetéseinél.

A befektetett eszközök – részesedések és immateriális javak, tárgyi eszközök együttes értéke – állománya az év során összesen 962 millió forinttal nőtt, záró értékük összesen 3,9 milliárd forint volt.

FORRÁS SZERKEZET

A mérlegfőösszeg 2017. év során bekövetkezett 7,8 %-os növekedése a 2016-os évhez képest 9,2 milliárd forintos növekedést jelent.

(millió Ft)	2015.12.31		2016.12.31		2017.12.31	
Hitelintézetekkel szembeni köt.	23 381	21%	23 524	19%	22 378	17%
Ügyfelekkel szembeni köt.	75 924	70%	86 748	71%	96 353	72%
Egyéb kötelezettség	1 487	1%	1 513	1%	1 149	1%
Alárendelt kölcsöntőke	360	0%	360	0%	360	0%
Passzív időbeli elhatárolás	1 075	1%	1 717	1%	862	1%
Céltartalékok	5	0%	253	0%	4	0%
Saját tőke	7 445	7%	9 277	8%	11 528	9%
Jegyzett tőke	2 000	2%	2 000	2%	7 870	6%
Tőketartalék	600	1%	600	1%	134	0%
Lekötött tartalék	0	0%	500	0%	256	0%
Eredménytartalék	3 537	3%	3 494	3%	245	0%
Általános tartalék	851	1%	1 034	1%	1 233	1%
Tárgyévi eredmény	457	0%	1 649	1%	1 790	1%
Összes forrás	109 677	100%	123 392	100%	132 634	100%

**A 2016-os üzleti évtől a számviteli törvény szerint az eredménykimutatás utolsó sora a tárgyévi eredmény, mely nem tartalmazza a tárgyév terhére javasolt osztalékfizetést. Így az összehasonlíthatóság kedvéért korábbi évek tárgyévi eredménye a mérleg szerint eredménye korrigálva az elszámlolt osztalék összegével, az eredménytartalékkal szemben.*

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket túlnyomó részben a NHP program keretében az MNB-től származó kamatmentes hosszú lejáratú forint forrás teszi ki, 20,4 milliárd forint volumenben.

Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege nem változott, 2017. év végén a Bank saját tőkéje 11,5 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfélforrások állománya 2017-ben 96,4 milliárd forintos szintre nőtt, amely a csökkenő kamatkörnyezetben jelentős siker és az aktív ügyfélszerzési és közösségi banki stratégia eredményességét is mutatja. A lekötött betétállomány a 2017-es évben kis mértékben nőtt (mind az éven belüli, mind az éven túli állomány), emellett 9 milliárd forint összegű bankszámla állomány-növekedést sikerült elérni az évben, amely mögött jelentős mértékű ügyfélszám és számla darabszám növekedés is mutatkozik. Az ügyfélforrások Bank mérlegéhez viszonyítva 72,4%-os arányt jelent a forrásokon belül.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(millió Ft)	2015.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Lakossági bankszámla	9 335	12 104	16 124
Vállalati bankszámla	16 294	22 396	23 481
Bankszámla állomány	25 630	34 500	39 605
Egyéb látra szóló számlák	6 619	9 351	13 238
Lekötött betét (HUF)	37 676	37 415	38 018
Lekötött betét (deviza)	5 999	5 480	5 492
Betétállomány	43 675	42 897	43 510
Összes ügyfélforrás	75 924	86 748	96 353

Az év végén a látra szóló számlák állománya 52,8 milliárd forint, míg a lekötött betétállomány 43,5 milliárd forint összegű volt.

A forint és devizabetétek aránya a teljes lekötött állományon belül nem változott jelentős mértékben 2017-ben. Az éven belüli betétek aránya 17%-ot, míg az éven túli betétek aránya 83%-ot képvisel a teljes betétállományon belül.

Az alábbi táblázat mutatja a lekötött betét állomány megbontását:

(millió Ft)	2015.12.31		2016.12.31		2017.12.31	
Lekötött betét éven belül (HUF)	15 457	35%	15 602	36%	5 832	13%
Lekötött betét éven túl (HUF)	22 219	51%	21 813	51%	32 218	74%
Lekötött betét éven belül (EUR)	1 167	3%	1 066	2%	1 238	3%
Lekötött betét éven túl (EUR)	4 308	10%	3 920	9%	3 643	8%
Lekötött betét éven belül (CHF)	98	0%	92	0%	99	0%
Lekötött betét éven túl (CHF)	0	0%	0	0%	0	0%
Lekötött betét éven belül (USD)	67	0%	62	0%	209	1%
Lekötött betét éven túl (USD)	359	1%	338	1%	300	1%
Összes lekötött betét	43 675	100%	42 897	100%	43 539	100%

Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

Hitelezés – „a pénzem épít”

A körülöttünk lévő világ hitelekkel épül, így a pénzügyi intézetek felelőssége is óriási abban, hogy mely szektorok virágoznak, vagy épp stagnálnak hazánkban. A MagNet Bank hitelbírálati szempontjai között nagyot nyom a latban a klasszikus mutatók mellett az is, hogy a projektcél mennyire tekinthető társadalmilag hasznosnak.

Hitelezés, betétgyűjtés – Mentor és Szféra hitelek és betétek

Nemcsak megmutatjuk ügyfeleinknek, hogy milyen célokat finanszírozunk a megtakarításaikból, de a MENTOR és SZFÉRA közösségi termékeinkkel aktívan be is vonjuk őket ezekbe a döntésekbe. A mentor és szféra termékekben finanszírozott ügyfeleink csökkenteni tudják a hitelterheiket, míg betéteseink biztosak lehetnek abban, hogy megtakarításaik az általuk választott környezetvédelmi, vagy társadalmi célt szolgálják.

A Mentor és Szféra közösségi hitel termékben finanszírozott ügyfeleket a Mentor és Szféra közösségi betétes ügyfelek támogatni tudják: a betétes egy meghatározott sávon belül dönthet betétjének kamatáról - akár a piaci kamatoktól alacsonyabbat is választhat, ha azt szeretné, hogy az adott hitelfelvevő hitele még kedvezőbb legyen.

Mentor hitel esetén a betétes egy-egy konkrét hitelezett ügyfelet, míg Szféra hitelnél a hitelt felvevő tevékenységének jellege szerint részesülhet a betétes megtakarításából és kamatlemondásából adódó kedvezményből.

A betétes ügyfelek piaci kamathoz, vagy választásuk szerint annál alacsonyabb kamathoz jutnak, ugyanakkor a hitelezési kockázatban természetesen nem vállalnak szerepet, betétmegtakarításaik felett továbbra is szabadon rendelkezhetnek.

2017-ben összesen 11,4 milliárd forint összegű közösségi termékben elhelyezett megtakarítása segített 44 darab Mentor és Szféra hitelfelvevőnek abban, hogy az év folyamán több, mint 10 millió forinttal kevesebb kamatot fizessen Mentor/Szféra közösségi hitelei után.

Szféra hitel/betét termékek eredményei a 2017-es évben:



Zöld energia

szférában elért összes éves megtakarítás: 1 250 591 Ft

Egészségügy és szociális ellátás

szférában elért összes éves megtakarítás: 3 544 910 Ft

Környezet- és természetvédelem

szférában elért összes éves megtakarítás: 327 329 Ft

Kultúra és oktatás

elért összes éves megtakarítás: 1 263 962 Ft

Munkahelyteremtés

elért összes éves megtakarítás: 1 415 652 Ft

Bankszámlavezetés

A Bank a gazdaság szinte bármely szereplőjének kínál bankszámlavezetést és speciális számlakonstrukciókat.

A Bank 2017. év végén összesen 46.369 db forint ill. deviza folyószámlát vezetett amely az előző évhez képest 5.018 db-os növekedést jelent. Az állomány 70%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 26%-át a vállalkozók és 4%-ban nonprofit szervezetek.

A 2017-ben és a korábbi években elért dinamikus folyószámla állomány növekedés, valamint az immáron több mint 45 ezer folyószámla azt jelzi számunkra, hogy ügyfeleink felismerték és magukénak vallják a közösségi bankolás értékeit.

A Bank lakossági ügyfelei, hazánkban egyedülálló módon, már hetedik éve maguk dönthetnek számlavezetési díjuk mértékéről. A becsületkasszás számlavezetéssel a Bank célja, hogy az ügyfelek tudatosan határozzák meg a szolgáltatások „valós”, számukra értéket jelentő árát.



Digitális termékek

A számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások közül ki kell emelni a NetBank rendszert, amely rendkívül népszerű az ügyfelek körében. A NetBank szolgáltatások és a hozzá tartozó mobil applikáció fejlesztése és bővítése folyamatosan kiemelt feladat a Bank számára. Rendkívül büszkék vagyunk arra, hogy a saját fejlesztőcsapatunk által létrehozott NetBank rendszer és a hozzá tartozó mobil applikáció is komoly sikereket ért el felhasználóink körében.

A digitális fejlesztések 2017-ben számos újdonságot, bizonyos esetekben a magyar piacon is egyedülálló eredményeket hoztak. Lakossági ügyfeleink esetében bevezettük a Házhozszámla elnevezésű bankszámlánkat, amelyhez új ügyfeleink online igénylés útján, a bankfiók felkeresése nélkül tudnak hozzájutni, ezzel megteremtve a vidéki terjeszkedés lehetőségét a Bank számára.

Agilis fejlesztési módszertan szerint fejlesztett Apránként Megtakarítási Programunk a Mastercard Év Bankja versenyén 2017-ben elnyerte az Év Megtakarítási terméke megtisztelő címet. A „Fix összegű” megtakarítási mód esetén az ügyfél által meghatározott megtakarítási összeget a megjelölt napon bankunk automatikusan, minden hónapban elteszi az ügyfél által meghatározott célra, egészen a cél lejártáig, vagy megszüntetéséig. Az „Aprógyűjtés bankkártyával” konstrukció esetén az ügyfél meghatározhatja, hogy lakossági bankkártyájával

végzett vásárlásai után a 10, 100 vagy 1 000 Ft-ra kerekített kerekítési különbözetet mely ügyfél által meghatározott célra tegyük félre.

Tavaly óta – már a PSD2 hatályba lépése előtt – lehetőséget tudunk biztosítani fintech cégek ügyfeleinek különböző szolgáltatások nyújtására a banki adatvagyonhoz történő csatlakozással. 2017-ben API (Application Programming Interface) alkalmazásán alapuló fejlesztést valósított meg a Bank, amely a KKV cégek számára a piacon egyedülálló módon egyszerűsíti és rövidíti a számlaadminisztrációt (Autokassza szolgáltatás a Számlázz.hu-val közösen).

Szintén a 2017-es év eredményei között szerepel a Számlázz.hu-val történő együttműködéshez hasonló, viszont a lakosság számára készült PFM rendszerrel történő összekapcsolásra vonatkozó fejlesztés.

2017-es digitális info:

- ✓ 50.908 NetBank felhasználó
- ✓ 2.694.065 alkalommal belépés a NetBank felületére
- ✓ 1.136.886 db átutalást indított
- ✓ 19.538 db betétet kötött le
- ✓ 6.176 db mobilbank felhasználó
- ✓ 593.495 alkalommal belépés a mobil applikációba

Bankkártya forgalmazás

2013-ban a Bank az összes kártyabirtokos bankkártyáját lecserélte MasterCard alap vagy MasterCard Dombornyomott bankkártyára. A vállalati ügyfelek a kártyacsere során Mastercard Business bankkártyát vehettek át.

December végén az ügyfelek 23,9 ezer db aktív bankkártyával rendelkeztek (2017 év végén 24,9 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 85%-a magánszemélyek folyószámláihoz tartozott. A lebonyolított forgalom (nem díj jellegű terhelő tranzakciók) 39.378 millió forint (2016-ban 30.039 millió forint) volt, ez 2.899 ezer db (2016-ban 2.022 ezer db) tranzakciót jelentett az év alatt.

Elmondható tehát, hogy a Bank ezen a területen is évről évre jelentőst növekedést tud felmutatni.

SAJÁT TŐKE

A Bank jegyzett tőkéje 7,87 milliárd forint, 2017.12.31-én a saját tőke 11.528 millió (2016: 9.277 millió) forintot tett ki. A jegyzett tőke növekedése és az eredménytartalék csökkenése együttesen okozta ezt a változást.

A Bank Igazgatósága 2017. január 20. napján döntött – a közgyűlés felhatalmazása alapján saját hatáskörében - a Társaság 2.000.000.000 Ft (azaz kettőmilliárd forint) nagyságú alaptőkéjének 10.000.000 Ft-tal (azaz tízmillió forinttal) 2.010.000.000 Ft-ra (azaz kettőmilliárd-tízmillió forintra) történő felemeléséről. A Bank Igazgatósága 2017. február 28. napján döntött az alaptőke felemeléséről 2.010.000.000 Ft-ról összesen 7.870.000.000 Ft-ra, azaz összesen 5.860.000.000 Ft-tal történő felemelésről, amely kétféle módon történt: egyrészt az alaptőke felemelésével 5.340.000.000 Ft-tal a saját tőkén felüli vagyon terhére, másrészt az alaptőke felemelésével 520.000.000 Ft-tal új részvények zártkörű kibocsátásával.

Tőke megfelelési mutató

Az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (a továbbiakban: CRR rendelet) alapján a Bank szavatoló tőkéje 2017. december 31-én 11.208 millió forint (2016: 9.218 millió forint) volt. A teljes tőke megfelelési mutató 2017. december 31-én 13,75 % volt (2016: 13,7 %).

A Bank elsődleges alapvető tőkéje 2017. december 31-én 10.919 millió forint volt (2016: 8.859 millió forint), a CET1 tőke megfelelési mutató értéke 13,40 % volt (2016: 13,2 %).

A Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), valamint a CRR rendeletben előírásainak 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.

A Bank minden egyes kockázati típus tekintetében nyilvánosságra hozza a kockázatkezelési célkitűzéseit és szabályait. A nyilvánosságra hozatal az alábbiakra terjed ki:

- a) az adott kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok;
- b) a releváns kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a funkció hatáskörére és felhatalmazására vonatkozó információkat, illetve az egyéb releváns kockázatkezelési megállapodások ismertetése;
- c) a kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege;
- d) a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok;
- e) a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az Bank kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő;

f) a vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely röviden bemutatja a Bank által alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek a Bank kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van a Bank kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Bank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során az alábbi témakörök szerinti információkat mutatja be CRR rendeletben, illetve az azt kiegészítő bizottsági rendeletekben, felügyeleti ajánlásokban, a Hpt.-ben, valamint a meghatározott részletezettséggel:

- a Bank szavatoló tőkéje;
- a tőkekövetelmények;
- a partnerkockázati kitettség;
- a tőkepufferek;
- a hitelkockázati kiigazítások;
- a megterhelt és meg nem terhelt eszközök;
- a külső hitelminősítő intézetek minősítéseinek felhasználása;
- a piaci kockázat kitettség;
- a működési kockázat;
- a kereskedési könyvben nem szereplő részvény kitettségek;
- a nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata;
- az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek;
- a javadalmazási politika;
- a tőkeáttétel;
- a likviditásfedezeti ráta;
- az eszközarányos jövedelmezőségi mutató.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank 2017-ben 1.989 millió forint adózott eredményt ért el.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2017-ben (ROA) 1,49% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 17,26%-ot mutatott.

(millió Ft)	2016	2017
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	6 282	5 790
Fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások	1 608	1 472
Nettó kamatjövedelem	4 674	4 318
Osztalékok és más tőkearányos jövedelmek	80	12
Kapott jutalék és díjbevételek	2 719	2 817
Fizetett jutalék és díjráfordítások	261	348
Jutalék és díjbevételek egyenlege	2 458	2 469
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1 902	695
Hítelintézeti tevékenység eredménye	9 114	7 516
Egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege	-2 925	-3 854
Értékvesztés elszámolás, visszairás, felhaszn.	-233	2 797
Általános igazgatási költségek + ért.csökk.	3 965	4 213
Szokásos vállalkozási eredmény	1 991	2 224
Adózás előtti eredmény	1 991	2 224
Adófizetési kötelezettség	159	235
Adózott eredmény	1 832	1 989

2017-ben a Bank nettó kamat jövedelme 4,3 milliárd forint volt, az átlagos bruttó hitelállomány az év során 68,3 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált átlagos kamatrés 4,48% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2017. évben 63,6 milliárd forint volt, mely állományt 1,25%-os átlagos kamatrés szinten sikerült kihelyezni. Az ügyfélforrás állomány átlagos költsége 2017-ben 0,61% volt, a bankközi forrás kamatráfordítási szintje 0,21% volt. Az eszköz és forrás oldali kamatalakulások alapján a kamat marzs mértéke 2017-ban 2,05% volt.

A jutalékrés nagysága – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2017-ben 2.469 millió forint volt.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2017-ben 695 millió forint nyereséget hozott, mely legnagyobb részben vásárolt követelés térülésből és értékpapír eladásból származott.

A Bank a tulajdonában lévő járulékos és pénzügyi vállalkozásaitól összesen 12 millió forint osztalék bevételhez jutott.

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 3.854 millió forint veszteséget mutatott, amely 1.158 millió forint egyéb bevétel és 5.012 millió forint egyéb ráfordítás eredendője. Az egyéb bevételek között szerepel 997 millió forint hitelezéshez kapcsolódó és értékesített tárgyi eszközökből származó bevétel.

Egyéb ráfordításként 2.874 millió forint értékben követelés leíráshoz kapcsolódó és az eladott követelések könyv szerinti értékének kivezetéséből adódó ráfordítás került elszámolásra. 2017-ben az adó- és adójellegű jellegű tételek, mint a helyi iparűzési adó, hitelintézeti járadék, innovációs járulék összege együttesen 200 millió forint, a tranzakciós illeték 1.084 millió forint, illetve az OBA-nak fizetett biztosítási díj, a Szanálási alapnak fizetett díj és bankfelügyeleti díj is az egyéb ráfordítások között szerepel (összesen 145 millió forint).

Az értékvesztések egyenlegének változása 2,80 milliárd forinttal növelte a Bank 2017-es eredményét, amelyet döntően a hitelek után elszámolt értékvesztés képzések és visszairások nettó egyenlege tette ki.

A Bank működési költségei 4,2 milliárd forintot tettek ki, ez 2016-hoz képest 7%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban az informatikai beruházásoknak és az egyéb üzemeltetési költségek növekedésének köszönhető. A működési költségek legnagyobb részét, 44%-át a személyi költséget tették ki, 1.833 millió forint összegben. A költségek második nagyobb jelentőségű hányadát a működéshez szükséges eszközök, irodák és fiókhelységek után fizetett bérleti díjak tették ki, összesen 833 millió forintot. Az értékcsökkenési leírás 2017-ben 223 millió forint volt. A költségek között meghatározó még a járulékos szoftver bérlet és jogdíjakhoz kapcsolódó költségek, a szakértői díjak nagysága, amelyeket a Bank ügyvédeknek, közjegyzőknek és a könyvvizsgálónak fizetett ki, valamint a reklám- és hirdetési költségek.

A Bank adófizetési kötelezettsége 235 millió forint volt, ebből 177 millió forint a bankadó.

A fenti tételekből keletkezett a Bank 1.989 millió forintos adózott eredménye, amelyből 199 millió forint általános tartalék került megképzésre, ami a Bank saját tőkéjét növelő tétel. Az eredménykimutatás záró összegeként mutatkozó 1.790 millió forint tárgyévi eredmény a Bank saját tőkéjét növeli.

Budapest, 2018. április 17.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

10 DOLOG

AMIT A MAGNET BANKRÓL TUDNI ÉRDEMES

1

Több mint 21 éve működünk nyereségesen a legnagyobb hazai, 100%-ig magyar magántulajdonban lévő pénzintézetként.

6

A hitelbírálat folyamán pozitívan szűrjük azokat a projekteket, amelyek jótékonyan hatnak a társadalmunkra, környezetünkre.

2

Kiszámítjuk, és hazánkban egyedülálló módon minden évben megosztjuk, hogy ügyfeleink mennyivel járultak hozzá a bank éves nyereségéhez.

7

MENTOR és SZFÉRA közösségi termékeink által, a betétesek közreműködésével megkönnyítjük a társadalmilag hasznos projektek hitelterheit.

3

Ügyfeleink döntenek el, hogy a bank nyereségének 10%-ából mely civil szervezeteket támogassuk (hét év alatt több mint 170 millió forint szétosztásáról rendelkezettek ügyfeleink).

8

Ügyfeleink kártyás vásárlásaikkal hasznos társadalmi kezdeményezéseket támogathatnak a bank pénzéből (Segítő bankkártya).

4

Lakossági ügyfeleink maguk dönthetik el, hogy 0-1000 forint között mennyit fizetnek számlavezetésükért (becsületkasszás számlavezetés).

9

2016-ban immáron HATODIK alkalommal nyertük el az Év társadalmilag felelős bankja kitüntetését a MasterCard Év Bankja versenyen.

5

Ügyfeleink meghatározhatják, hogy a betétben elhelyezett pénzüket a bank milyen hitelcélra használhatja fel.

10

Célunk az átláthatóságra épülő társadalmi szerepvállalás, a pénzügyi tudatosságra nevelés.