



MagNet Magyar Közösségi Bank

Éves Jelentés · 2013



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

Immáron négy éve a Bank elindította a KAP programot (Közösségi Adományozási Program), melynek keretében ügyfeleinek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzenek, és annak alapítványi felhasználásáról döntenek. Így történt ez 2013-ban is, amikor 10,2 millió forint felhasználásról dönthettek az ügyfelek, így az egészségügy, környezetvédelem és a kultúra területén eredményesen tevékenykedő alapítványok és civil szervezetek jutottak támogatásokhoz.

2013-ban is a MagNet Magyar Közösségi Bank kapta „Az év társadalmilag felelős bankja” kitüntetést a MasterCard független zsűrijének döntése alapján. Díjazták a Bankot még e mellett „Az év lakossági számlacsomagja” kategóriájában is. Megerősít és bizalommal tölt el bennünket, hogy a területükön vezető szakemberekből álló zsűri immáron harmadik éve látja előremutatónak és kiemelkedőnek a

MagNet Magyar Közösségi Bank közösségi, felelős modelljét és tevékenységét. Emellett a MagNet Magyar Közösségi Bank a hazai bankok közül elsőként nyerte el 2013-ban a „Fogyatékoság-barát munkahely” elismerést is.

A Bank sikerességét bizonyítja a korábbi években elért szakmai elismerések:

- **2012:** MasterCard – Az Év Bankja 2012 díjazás során elnyerte „Az év társadalmilag felelős bankja 2012”, és „Az év lakossági hitelterméke 2012” díjakat
- **2011:** MasterCard – „Az év társadalmilag felelős bankja” címet érdemelte ki, és a CSR piac fődíját is elnyerte, mint „Valóban Felelős Vállalat”
- **2010:** MasterCard – Év Bankja 2010: „Az év lakossági megtakarítási terméke 2010” II. helyezése

2013-ban a Bankon belül megalakult a dolgozókból álló ZöldMag Csoport, amely elhatározta, hogy fenntartható, környezetvédelmi szempontoknak is maximálisan megfelelő teret kovácsol a patinás irodaházból. A „zöldítés” célja többek között a szemléletformálás, a társadalmi felelősségvállalás, a példamutatás és nem utolsósorban egy élhetőbb környezet kialakítása mind a munkatársak, mind az ügyfelek számára. Mindez meggyőződésünk szerint hozzájárul a hozzánk látogatók egészségéhez, személyes boldogságához. A zöldítési területek közül kiemelt figyelmet fordítunk a hulladékkezelésre, takarításra, irodaeszközökre, utazásra, vízfelhasználásra, energiagazdálkodásra (világítás, fűtés-hűtés).

A sikeres piaci jelenlét ellenére a gazdasági körülmények egyértelművé tették, hogy a válság kirobbanása előtti évekkel jellemző dinamikus növekedé-

se belátható időtávon belül nem ismétlődő meg, és a közösségi banknak nem is célja a növekedési szempontok előtérbe helyezése. Az üzleti állományok visszafogott, de stabil ütemű növekedésére vannak reális kilátások, a relatív jövedelmezőség megőrzése mellett.

Portfólióbővítés és piaci részesedés növelés az átrendeződő hazai bankszektorból kivonuló Banco Popolare Hungary Bank Zrt. megvásárlásával történt 2013-ban.

2013. március 30-án aláírt szerződés szerint a Bank 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banco Popolare Hungary Bank Zrt.-ben, melyet a Felügyelet 2013. április 23-án jóváhagyott. A 2013. június 5-ei birtokba lépést követően a MagNet Bank a megvásárolt bank tevékenységének megszüntetése mellett döntött, és megkezdődött az ügyfélállományok átszerződése, ill. átruházása.

A Banco Popolare Hungary Bank Zrt. megvásárlása felgyorsította a Banknak azon korábbi szándékát, hogy átszervezze a működését és megvalósítsa belső erőforrásainak, rendszereinek és termékeinek hatékony átalakítását és fejlesztését. Ennek első és legnagyobb lépése egy új, integrált számlavezető rendszer bevezetése volt még az év elején, 2013. január 1-jével.

A 2013-as év egy olyan rendkívüli lehetőséget hozott, amely a banki működés szervezeti, technikai és folyamat szintű újragondolását is szükségessé tette: a Banco Popolare Hungary Bank Zrt. megvásárlása érdekében elvégzett feladatok erőforrásokat vontak el a banki működés területéről, a



megvásárolt banküzleti állományainak integrációja is addig ismeretlen feladatok elé állította az apparátust, ráadásul az üzleti állományok ily módon történt megnövekedése szükségessé tette a banki operáció feltételeinek átalakítását is. Ma már örömmel (és akár büszkén) elmondhatjuk, hogy mindez sikeresen megtörtént. De azt sem szabad elhallgatni, hogy a 2013-ra tervezett közösségi banki működés továbbfejlesztési feladatok az erőforrások indokolt átcsoportosítása következtében nem teljesülhettek maradéktalanul. A MagNet Bank tulajdonosai, vezetősége és munkatársai a kínáló üzleti lehetőséget nem szalasztották el, felvállalták a jelentős többletfeladatokat, és a gyakorlatban korábban soha nem látott mértékben alkalmazták a "változó körülményekhez alkalmazkodó vezetés" elméletét. Meggyőződésünk volt – és az eredmények is minket igazolnak –, hogy ezen elv gyakorlati alkalmazása a siker egyik alapja.

A dinamikus változásokhoz alkalmazkodva 2013-ban jelentős lépéseket tettünk a Bank belső erőforrásainak, rendszereinek és termékeinek hatékony átalakítása és fejlesztése érdekében, de ez a folyamat még nem fejeződött be, a feladatok jelentős része átnyúlik 2014-re is. 2013 év elejétől új számlavezető rendszer működik, a kibővített Termékfejlesztési osztály az ügyfélkör és a piac változásához igazodva folyamatosan alakítja át a termékstruktúrát, de a leánybank integrációjával együtt mind az ügyfélkapcsolati, mind a háttérterületeken jelentős szervezeti és munkafolyamati átalakítások történtek, amiben a leánybanktól átvett új kollégákra is felelősségteljes szerep hárult. Ma már elmondhatjuk, hogy 2013-ban a korábbi egyetlen évben sem

látott mértékű sikeres változásokat hajtottunk végre a belső erőforrások hatékony átstrukturálása, a folyamatok optimalizálása érdekében.

A banki működés feltételeiben és módjában történt változások természetesen a költségszintre és a költségösszetételre is jelentős hatást gyakoroltak, de azzal együtt ezek fedezetét megteremtette az üzleti bevételek növekedése, így a jelentős többletkiadások ellenére sem zárt a Bank veszteséges üzleti évet (ahogy működése során még sosem).

Az éves üzleti tervezés menetét már a 2013-as üzleti évre újraszerveztük, annak módszertanát is gyökeresen megváltoztattuk, azzal a céllal, hogy a folyamatosan és akár hirtelen nagy kilengésekkel működő piacon is a stratégiáját újra és újra átértelmezzük és időben adaptálhassuk az új, megváltozott piaci körülményekhez. 2014-re és nyilván a későbbi évekre is érvényes lesz, hogy a gazdasági környezet megköveteli a tervek folyamatos felülvizsgálatát és annak év közben akár többszöri módosítását. A gördülő üzleti tervezés módszertanát alkalmazzuk, ami olyan üzleti számítási modell felépítését is megkövetelte, amely alkalmas a változások követésére és az azonnali beavatkozások jövedelmezőségre gyakorolt hatásának modellezésére.



A fiókhálózatban is végrehajtottunk fontos változtatásokat, amelyek elsősorban a folyamatokat érintették az ügyfélszolgálat színvonalának emelése érdekében, illetve költségcsökkentési intézkedések léptek életbe.

A Bank a 2013-as évben betéti kamatait folyamatosan, a piaci tendenciáknak megfelelően csökkentette, és így a jövedelmezőség fenntartása mellett sikerült forrási oldali állományát még növelnie is. Az elmúlt évben az átgondolt és újrastrukturált termékfejlesztésével a passzív üzleti terméktervezet egyszerűbbé vált, mégis képes az ügyfelek sokrétű igényeit kielégíteni.

Eszköz oldalon az üzleti állományok növekedése elsősorban a hitelállomány 15,4 milliárd Ft-os növekedésének köszönhető. A Magyar Nemzeti Bank által 2013-ban indított Nemzeti Hitelnövekedési Program (NHP) keretében az ügyfelek részére több, mint 16 milliárd Ft hitelt folyósított a Bank. Az NHP hitelek kihelyezése 2014-ben továbbra is stratégiai célja a Banknak.

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

ESZKÖZ SZERKEZET

Az eszközökön belül az értékpapírok állománya 2012-höz képest 23%-os növekedést mutat. Az 56 milliárd forintos állományon belül 34 milliárd forint az állampapírok volumene, melyekből 7 milliárd Ft diszkontkincstárjegy és 14 milliárd Ft 2 hetes MNB kötvény, míg a 13 milliárd Ft devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 22 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények, melyek 99 százaléka a Magyar Állam által garantált.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végére 43 milliárd forintot ért el, ez jelentős változás volt az előző évhez képest.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió forint)	2011.12.31.		2012.12.31.		2013.12.31.	
Pénzeszközök	3 689	6%	3 313	4%	1 599	1%
Értékpapírok	29 446	44%	45 948	55%	56 436	48%
Hitelintézetekkel szembeni követelés	0	0%	0	0%	4 110	4%
Ügyfelekkel szembeni követelés	27 689	42%	27 690	33%	43 098	37%
Részvények, részesedések	3 426	5%	3 603	4%	5 132	4%
Tárgyi és immateriális eszközök	306	0%	315	0%	301	0%
Egyéb eszközök	1 008	2%	837	1%	673	1%
Aktív időbeli elhatárolások	958	1%	2 181	3%	6 240	5%
Összes eszköz	66 522	100%	83 887	100%	117 589	100%

A működéséhez szükséges eszközök döntő részét a Bank járulékos vállalkozásain keresztül tartja tulajdonában. A Bankban történő közvetlen tárgyi eszköz beszerzés kismértékű volt. Mindezek miatt a befektetett eszközöknél – részesedéseknél és tárgyi eszközöknél együtt - összesen 1.515 millió forintos növekedés következett be.

Az egyéb eszközök 164 millió forintos csökkenése a készletek csökkenésének eredménye.



AKTÍV ÜZLETÁG

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

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

(millió forint)	2011.12.31.		2012.12.31.		2013.12.31.	
Forint alapú hitelek:	17 093	58%	18 980	64%	33 020	67%
NHP hitel	---		---		16 054	35%
Vállalkozói hitel	11 290	38%	13 121	45%	7 434	15%
Ingtalanhitel (lakossági)	3 834	13%	3 266	11%	5 644	12%
Folyószámla hitel	---		---		2 164	5%
Zálogházi hitel	1 739	6%	1 838	6%	1 700	0%
Szállítói hitel	148	1%	96	0%	0	0%
Egyéb hitel jellegű	82	0%	659	2%	24	0%
Deviza alapú és devizahitelek	12 270	42%	10 588	36%	12 976	33%
Vállalkozói hitel	7 182	25%	6 627	23%	6 962	15%
Ingtalanhitel (lakossági)	5 088	17%	3 961	13%	5 738	12%
Folyószámla hitel	---		---		276	6%
Hitelállomány (bruttó)	29 363	100%	29 568	100%	45 996	100%

Nagy jelentőséggel bíró esemény a hitelportfólióban a Növekedési Hitel Programban (NHP) való részvétel volt a 2013-as üzleti évben. Az MNB által meghirdetett programban a Bank hosszú lejáratú forinthitel szerződéseket kötött az ügyfeleivel, évi 2,5%-os kamattal. Szeptember végére a projekt a folyósításokkal együtt teljesen lezárult, a Bank összesen 16,1 milliárd forint összegben helyezett ki hiteleket a projekt keretében.

Fontos hangsúlyozni, hogy a hitelállomány növekedése a MagNet Banknál elsősorban a forint hitelekre összpontosult, ezzel jelentősen javítani tudtuk az összesített állomány forint/deviza arányát is.

Az átvett hitelállományokból további 1,5 milliárd hitel értékesítésre került, ami az egyesített portfólió tisztulását szolgálta.

A hitelállomány minősége 2013-ban

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

A hitelállomány minősítés szerinti megbontását a következő táblázat mutatja be:

(millió Ft)	2011.12.31.	2012.12.31.	2013.12.31.	Értékvesztés 2013.12.31.
Problémamentes	17 859	17 929	31 295	0
Külön figyelendő	6 992	6 492	7 833	103
Átlag alatti	2 161	2 733	2 549	476
Kétes	1 519	1 531	3 306	1 385
Rossz	832	883	1 013	934
Összesen	29 363	29 568	45 996	2 898

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 2 898 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 6,3%-os arányt jelent.

TREASURY TEVÉKENYSÉG

A Bank az év során keletkező szabad pénzeszközöknek nagy részét értékpapírokba, elsősorban deviza alapú kötvényekbe fektette be. Jövedelmezőségi megfontolásokból euro alapú kötvényeket szerzett be, mely mögött a Magyar Állam garanciája áll. A Bank a működéséhez szükséges biztonságos likviditási szint fenntartása érdekében likvid eszközeinek kisebb részét rövidebb távra, bankközi piacon, illetőleg a MNB-nél helyezi ki.



BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközökön belül a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések 5,1 milliárd forintot tettek ki 2013.12.31-én.

A Bank a korábbi években is törekedett a fiókhelyiségek tulajdonjogának megszerzésére. Ebből kifolyólag járulékos vállalkozásain keresztül az előző években megnyitott legtöbb bankfiókjának elhelyezésül szolgáló ingatlan is a tulajdonában van. Emellett a Bank informatikai fejlesztései is további befektetéseket igényeltek a banküzemi cégekben. Mindezek finanszírozására a Bank 1,3 milliárd forint tőkebefektetést hajtott végre járulékos vállalkozásain keresztül.

A befektetett eszközök között szerepel 2013. évtől a Magnetissimo Pénzügyi Zrt., valamint annak egy korábbi járulékos vállalkozása is, mely szintén fiók-helyiségek tulajdonosa és bérbeadója.



FORRÁS SZERKEZET

A mérlegfőösszeg 2013. év során bekövetkezett 41%-os növekedése a 2012-es évhez 33,7 milliárd forintos növekedést jelent.

(millió forint)	2011.12.31.		2012.12.31.		2013.12.31.	
Hitelintézetekkel szembeni köt.	5 153	8%	14 073	8%	30 748	26%
Ügyfelekkel szembeni köt.	54 822	82%	62 079	74%	74 607	63%
Egyéb kötelezettség	631	1%	1 834	2%	4 159	4%
Alárendelt kölcsöntőke	360	1%	360	0%	360	0%
Passzív időbeli elhatárolások	1 481	2%	1 372	2%	829	1%
Céltartalékok	20	0%	13	0%	20	0%
Saját tőke	4 055	6%	4 156	5%	6 866	6%
Jegyzett tőke	2 000	3%	2 000	2%	2 000	2%
Tőketartalék	600	1%	600	1%	600	0%
Lekötött tartalék	27	0%	12	0%	0	0%
Eredménytartalék	1 124	2%	1 189	2%	1 228	1%
Általános tartalék	254	0%	328	0%	774	1%
Mérlegszerinti eredmény	50	0%	27	0%	2 264	2%
Összes forrás	66 522	100%	83 887	100%	117 589	100%

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerül kimutatásra az évközben az MNB-től felvett 2 éves hitelek állománya, a NHP program keretében az MNB-től származó kamatmentes hosszú lejáratú Ft forrás, valamint egy deviza alapú repo ügyletből származó kötelezettség.

Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege nem változott.

2013. év végén a Bank saját tőkéje 6,9 milliárd forint volt.

PASSZÍV ÜZLETÁG

2013-ban az ügyfélforrásokra nézve meghatározó jelentőséggel bírt, hogy az alapkamat csaknem a felére csökkent: 5,75%-ról 3%-ra.

A folyószámla-állomány a lakossági ügyfelek körében 2,9 milliárddal, vállalati ügyfélkörben 11,4 milliárddal nőtt előző évhez képest.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(millió forint)	2011.12.31.	2012.12.31.	2013.12.31.
Lakossági bankszámla	1 541	1 592	4 562
Vállalati bankszámla	2 350	2 452	13 830
Bankszámla állomány	3 891	4 044	18 392
Egyéb látra szóló számlák	1 802	4 214	2 612
Lekötött betét (HUF)	40 601	45 850	45 918
Lekötött betét (deviza)	8 528	7 971	7 685
Betétállomány	49 129	53 821	53 603
Összes ügyfélforrás	54 822	62 079	74 607

Az ügyfélforrások állománya 2013-ban 12,6 milliárd forintos növekedést követően, december végére 75 milliárd forintot ért el, amely a Bank mérlegéhez viszonyítva 64%-os arányt jelent a forrásokon belül.

A bankszámlák 2013. év végi állománya 18 milliárd forint.

Bankszámlavezetés

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

A Bank 2013 év végén összesen 29 616 db forint ill. deviza folyószámlát vezetett amely az előző évhez képest 7 760 db-os növekedést jelent. Az állomány 73%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 14%-át a vállalkozók és 13%-ban egyesületek illetve egyéb nonprofit szervezetek és kisvállalkozók is vezetnek számlát a Banknál.

Az internet banking rendszeren keresztül az ügyfelek a bankszámla szolgáltatások teljes skáláját igénybe tudják venni, és betét lekötésre is van lehetőségük.

Bankkártya forgalmazás

2013. október 1-jétől bevezetésre került a KAP Kártyaprogram. A Program keretében a Bank az ügyfél MasterCard bankkártyával bonyolított kártyás vásárlásai után egy meghatározott összeggel támogatja az ügyfél által választott civil szervezetet.

December végén az ügyfelek 11,4 ezer db aktív bankkártyával rendelkeztek (2012 év végén 9,9 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 86 %-a magánszemélyek folyószámláihoz tartozott. A lebonyolított forgalom 10.792 millió forint (2012-ben 6 821 millió forint) volt, ez 523 ezer db (2012-ben 307 ezer db) tranzakciót jelentett az év alatt.

Elmondható tehát, hogy a Bank ezen a területen is jelentős növekedést tud felmutatni.



Betétgyűjtés

A lekötött betétállományt az alapkamat gyorsított szintű csökkentése mellett a 2013. év során sikerült megőrizni (részben az átvett betétállomány miatt), december végére az állomány 53,6 milliárd forint összegű volt.

(millió forint)	2011.12.31.		2012.12.31.		2013.12.31.	
Lekötött betét éven belül (HUF)	20 680	42%	17 274	32%	12 779	24%
Lekötött betét éven túl (HUF)	19 921	41%	28 576	53%	33 139	62%
Lekötött betét éven belül (EUR)	6 870	14%	1 913	4%	1 705	3%
Lekötött betét éven túl (EUR)	1 569	3%	5 588	10%	5 501	10%
Lekötött betét éven belül (CHF)	89	0%	116	0%	28	0%
Lekötött betét éven belül (USD)	0	0%	64	0%	32	0%
Lekötött betét éven túl (USD)	0	0%	290	1%	392	1%
Lekötött betét éven túl (CHF)					27	0%
Összes lekötött betét	49 129	100%	53 821	100%	53 603	100%

SAJÁT TŐKE

A Bank jegyzett tőkéje 2 milliárd forint, a jegyzett tőkét a saját tőke mindig meghaladta.

2013.12.31-én a saját tőke 6.866 millió forintot tett ki, amely az általános tartalékképzési kötelezettség teljesítésén túl (446 millió forint), az előző évben megtermelt eredmény egy részének (27 millió forint) eredménytartalékba való elhelyezése és lekötött tartalék feloldása (12 millió forint) révén, valamint a 2013-ben elért 2 264 millió forintos mérleg szerinti eredmény együttes hatására növekedett ilyen összegűre.

Tőke megfelelési mutató

A Bank szavatoló tőkéje 2013. december 31-én 7 069 millió forint volt, ez az előző év végéhez képest 2 569 millió forintos növekedést jelent. A hagyományos tőke megfelelési mutató 2013. december 31-én 16,10% volt.

A Bank a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) Korm. Rendeletben előírt szabályoknak megfelelően, évente legalább egyszer – az éves beszámoló jóváhagyásától számított tizenöt napon belül – eleget tesz a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

E beszámoló részletesen tartalmazza a Bank

- kockázatkezelési elveit, módszereit
- a prudenciális szabályok alkalmazását
- a sztenderd módszer alkalmazását
- szavatoló tőkével kapcsolatos információkat
- a hitelintézet tőke megfelelésével kapcsolatos információkat
- hitelezési kockázat-mérséklését
- kereskedési könyvvel kapcsolatos információkat
- partnerkockázat kezeléssel kapcsolatos információkat
- működési kockázattal kapcsolatos információkat
- javadalmazási politikával kapcsolatos információkat

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank 2013-ban 4.460 millió forint adózott eredményt ért el.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2013-ban (ROA) 3,8% volt (kapott osztalék nélkül 0,13%), míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 64,90%-ot (kapott osztalék nélkül 2,3%) mutatott.

(millió forint)	2012	2013
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	7 737	6 924
Fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások	5 551	4 494
Nettó kamatjövedelem	2 186	2 430
Osztalékok és más tőkearányos jövedelmek	49	4 352
Kapott jutalék és díjbevételek	329	790
Fizetett jutalék és díjbevételek	127	133
Jutalék és díjbevételek egyenlege	202	657
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1 513	1 125
Működési bevételek	3 950	8 564
Egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege	-557	-437
Értékvesztés elszámolás, visszairás, ill. felhasználás	-387	-1 061
Pénzügyi szolgáltatás költségei	2 207	2 595
Szokásos vállalkozási eredmény	798	4 476
Rendkívüli eredmény	-27	-12
Adózás előtti eredmény	771	4 464
Adófizetési kötelezettség	30	4
Adózott eredmény	742	4 460

2013-ban a Bank nettó kamat jövedelme 2,4 milliárd forint volt, ez 11%-kal magasabb az előző évi kamatjövedelemhez képest.

Az átlagos hitelállomány a 2013. év során 36,7 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált kamat 6,58% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2013. évben 55,9 milliárd forint volt, mely állományt 6,36%-os átlagos hozamszinten sikerült kihelyezni.

Az eszköz és forrás oldali kamatalakulások alapján a kamatmarzs mértéke 2013-ban 2,50% volt, míg tömege együttesen 2,4 milliárd forint volt.

A jutalékrés nagysága – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2013-ban 657 millió forint volt. A jutalékrés jelentős növekedése a folyószámlát vezető ügyfelek számának emelkedésére vezethető vissza.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2013-ban 1,1 milliárd forint nyereséget hozott, mely legnagyobb részben értékpapír műveletekből származott.

A Bank a tulajdonában lévő járulékos és pénzügyi vállalkozásaitól összesen 4 338 millió forint osztalék bevételekhez jutott, de ennek nagy részét a technikai tőkeátvétel tette ki.

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 432 millió forint veszteséget mutatott, amely 2 271 millió forint egyéb bevétel és 2 703 millió forint egyéb

ráfordítás eredendője. Az egyéb bevételek között szerepel 2 215 millió forint hitelezéshez kapcsolódó bevétel, követelés fejében átvett ingatlan értékesítésből 229 millió Ft és értékesített követelésekből 1.986 millió Ft. Az egyéb bevételek között 56 millió forint különféle egyéb bevételek (például zálogházi ügyletekkel kapcsolatos bevételek vagy ingatlan bérleti díjak) kerültek kimutatásra.

JÖVEDELMEZŐSÉG

Egyéb ráfordításként 1 565 millió forint értékben követelés leíráshoz kapcsolódó ráfordítás került elszámolásra, továbbá 224 millió forint az átvett eszközök elszámolt értékvesztése, 1 565 millió forint az eladott követelések könyv szerinti értékének kivezetéséből adódik. 8 millió forinttal támogatta a Bank az előadóművészeti szervezeteket és a csapat- és látványsportot, amely szintén egyéb ráfordításként került elszámolásra. Az adó- és adójellegű jellegű tételek 70 millió forint, a tranzakciós illeték 454 millió Ft, illetve az OBA-nak fizetett biztosítási díj és bankfelügyeleti díj is az egyéb ráfordítások között szerepel (összesen 49 millió forint). A fizetett bankadó pedig 58 millió forint. 275 millió forint pedig egyéb ráfordításokból származik.

Az értékvesztések egyenleg változása 1 061 millió forinttal csökkentette a Bank 2013-es eredményét, melyből a követelések, döntően hitelek után leszámolt értékvesztések nettó egyenlege (1 010 millió Ft) tette ki.

A Bank működési költségei 2,6 milliárd forintot tettek ki, ez 2012-hoz képest 17,6%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban a Banco Popolare Hungary Bank megvásárlása miatt keletkezett tanácsadói és egyéb költségek miatt, másodsorban a banki működés megnövekedett költségigényéből és a fiókhálózat, valamint a dolgozói létszám bővüléséből adódik.

A működési költségek legnagyobb részét, 43%-át a személyi költséget tették ki, 1 109 millió forint összegben. A költségek második nagyobb jelentőségű hányadát a működéshez szükséges eszközök

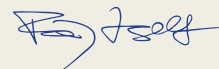
nagy részét tulajdonló járulékos vállalkozásoknak, valamint az irodák és fiókhelységek után fizetett bérleti díjak tették ki, összesen 663 millió forintot. Az év folyamán a járulékos vállalkozások felé a Bank olyan összegű bérleti díjakat fizetett, amelyek nemcsak működésükhöz nyújtottak fedezetet, de a meglévő eszközök amortizációját is fedezték.

A költségek között meghatározó még az üzemeltetéshez és karbantartáshoz kapcsolódó költségek és szakértői díjak nagysága valamint a reklám és hirdetési költségek. A költségek fennmaradó kisebb részét az elszámolt értékcsökkenés, anyagköltségek és egyéb szolgáltatások képviselték.

A rendkívül eredmény, melynek nagysága 12 millió forint volt 2013-ban, a KAP programhoz kapcsolódó alapítványi támogatásokat foglalta magában.

A Bank társasági adó kötelezettsége 4 millió forint volt.

Budapest, 2014. február 28.



Fáy Zsolt
Igazgatóság elnöke

