



Éves Jelentés

2016



ÜZLETI JELENTÉS a 2016. üzleti évről

MagNet Közösségi Bank

Éves Jelentés
2016

A MAGNET MAGYAR KÖZÖSSÉGI BANK ZRT. célul tűzte ki, hogy Magyarországon elsőként törjön utat a „közösségi bankolás” elveinek. Az elmúlt hat 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 útjára indított **Közösségi Adományozási Program (KAP)** keretében ügyfeleink évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzenek az általuk kiválasztott alapítvány, civil szervezet egy-egy projekt vagy jó ügy támogatásként történő odaítéléről.

2016-ban a rendelkezésre álló 63 millió forintból 46,5 millió forint felhasználásról döntöttek az ügyfelek, így többek között az egészségügy, környezetvédelem és a kultúra területén eredményesen tevékenykedő 77 különböző alapítvány és civil szervezet jutott támogatásokhoz.



2010-2016

Szívügyünk a civil szféra

Segítő Bankkártya Program

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

A **Segítő Bankkártya Program** keretében 2016-ban összesen 8 713 ügyféldöntésen keresztül 7 945 055 forinttal támogattunk az ügyfelek által kiválasztott 213 civil szervezetet.



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 támogatják a civil szervezeteket saját forrásból is.

Szívügyünk a civil szféra



Civil Rendezvények

A Bank 2016-ban is folytatta a társadalmi hasznosságot maximalisan szem előtt tartó tevékenységét: kezdeményezéseivel a leginkább perifériára szorult csoportokat segítette közösségi projektek keretében, zömmel ügyfelei közreműködésével.

2016 folyamán 29 saját szervezésű – többnyire ingyenes – rendezvényen igyekeztünk a résztvevő 843 civil szervezetet hasznos tudásanyaghoz juttatni. Szerveztünk ún. „Szakmai rapid randikat”, melyek alkalmával 104 szervezet juthatott pro bono szakértő támogatáshoz olyan területeken, mint a PR, coaching vagy épp a grafika.

A NIOK-kal közösen létrehozott **Civil Díjjal** igyekeztünk minél szélesebb körben (el)ismertté tenni a legjobb hazai civil 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.

Pénzügyi edukációs kezdeményezésként a Bank közel 200 középiskolás diákot fogadott a kávézóként is működő **Belvárosi Közösségi Pontjában**, hogy pénzügyi tudatosságról, fenntarthatóságról nyisson párbeszédet a fiatalokkal.

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 fizikai teretek és a kiszolgálási modell is mind ezt a célt szolgálják.

A 2015-ben nyílt belvárosi fair trade kávézó-banki közösségi pont sikere után a MagNet Bank 2016-ban is tovább folytatta közösségi élménytereiének létrehozását. A novemberben nyílt székesfehérvári helyszín a banki funkciókon túl közösségi irodaként is működik, ahova betérhetnek dolgozni, tárgyalni, eszmét cserélni egymással a helyi vállalkozók, civil szervezetek. A Bank ezzel első alkalommal lépett ki a Budapest és közvetlen vonzáskörzetéből, és teremtett lehetőséget a közösségi bankolásra a fővárostól távolabb is.

A MagNet Bank 2016-ban 12 helyszínen rendelkezett bankfiókkal, ill. közösségi ponttal, melyek mindegyike akadálymentes és kutyabarát helyszín.



Díjak, amikre büszkéek vagyunk

MagNet Közösségi Bank
Éves Jelentés
2016

A 2016-os év ismét számos rangos szakmai elismerést hozott a MagNet Bank életébe, melyek azt jelzik, hogy mind a szakmai, mind pedig a társadalmi közvélemény szükségesnek és fontosnak tartja közös munkánkat a pénzügyi tudatosság felé vezető úton.

Global Alliance for Banking on Values csatlakozás

global alliance
for banking
on values



A MagNet Bank sikereit nemcsak a hazai díjak, hanem immáron nemzetközi elismerés is jelzi: a Bank 2016-ban, ugyanis, felvételt nyert az érték alapú bankokat összefogó nemzetközi szervezetbe, a GABV-be (www.gabv.org). A kétéves megfigyelő státusz után a MagNet Bank immáron teljes jogú tagja a nemzetközi ernyőszervezetnek, amely segítségével a Bank megismerheti a nemzetközi közösségi bankok best practice eljárásait.

MasterCard

– Az év társadalmilag felelős bankja 2016

2016-ban a Bank hatodszorra is kiérdemelte „Az év társadalmilag felelős bankja” kitüntetést a MasterCard független zsűrijének döntése alapján. Idén a Bank a MENTOR közösségi hitelkonstrukciójával elnyerte „Az év lakossági hitelterméke” díjat is, ami azért fontos számunkra, mert a termék a legalapvetőbb közösségi értékeket hordozza magában.



év bankja 2016



Legjobb banki mobil applikáció 2016



Az év legjobb banki mobil applikációjának járó díjat 2016-ban a MagNet Bank vehette át. A bankmonitor.hu pénzügyi összehasonlító portál évről évre értékeli a bankpiacon fellelhető termékeket, szolgáltatásokat és innovációs fejlesztéseket és objektív ismérvek alapján díjazta a bankpiac legjobb termékeit, digitális innovációit. A zsűri szempontrendszere nemcsak a szolgáltatások minőségét és számosságát értékelte, hanem a fogyasztói elégedettséget is figyelembe vette a díj odaítélésekor. Az év legjobb banki mobil applikációjának járó díjat 2016-ban a MagNet Bank vehette át.

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

- 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. helyezett

A 2016-os év és kitekintés

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

Portfólióbővítés és a Bank életében jelentős piaci részesedés növelés az átrendeződő hazai bankszektorból kivonuló Banco Popolare Hungary Bank Zrt. megvásárlásával történt 2013-ban. A Banco Popolare Hungary Bank Zrt. megvásárlása felgyorsította a Bank azon korábbi szándékát, hogy átszervezze a működését és megvalósítsa belső erőforrásainak, rendszereinek és termékeinek hatékony átalakítását és fejlesztését, mindamellett, hogy a banki működés szervezeti, technikai és folyamat szintű újragondolása is – ma már örömmel és büszkén elmondható, hogy sikeresen – megtörtént.

2015-ben a Bank a faktoring üzletág létrehozásával kibővítette a vállalati hitelezés terén nyújtott szolgáltatások körét, és több új ügyfelet szerzett jelentős állománybővülés mellett.

2016-ban is sikeres akvizíciót hajtott végre a Bank a Korona Kredit Zrt. megvásárlásával. A két pénzügyi intézmény a tulajdonváltozást követően szoros együttműködést kezdett az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások területén. Ennek részeként a Korona Kredit Zrt. a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-re ruházta át a hitel és pénzkölcsön nyújtás körében kötött teljes szerződésállományát.



Ezen túlmenően 2016-ban új dinamikával folytatódtak a közösségi banki működés továbbfejlesztési feladatai; a Bank belső erőforrások, rendszerek és termékek hatékony átalakítása és fejlesztése érdekében jelentős lépéseket tett. Elmondható, hogy nagy hangsúlyt fektetett a belső szabályozásra, a belső munkafolyamatok hatékonysága és fejlesztése irányába, kiemelt szerepet kapott a szakmai és személyiségfejlesztő oktatás, a csapatépítés, a közösség összekovácsolása és nem utolsósorban az erőforrások optimalizálása és a költségek további racionalizálása is. A fiókhálózat átalakítása során a legfontosabb szempont továbbra is a maximális ügyfél élmény elérése, az ügyfélkiszolgálás színvonalának emelése. Szintén újdonság, hogy a Call Center a hét minden napján 24 órában áll ügyfeleink rendelkezésére. A közösségi banki stratégiai feladatok kiemelt jelentőséggel bírnak a következő években is.

Az éves üzleti tervezés menetét a Bank a korábbi években újrászervezte, annak módszertanát is gyökeresen megváltoztatta, azzal a céllal, hogy a folyamatosan és akár hirtelen nagy kilengésekkel működő piacon is a Bank stratégiáját újra és újra átértékelhesse és időben adoptálhassa az új, megváltozott piaci körülményekhez. 2017-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 2016-os év üzleti célkitűzése volt a Korona Kredit Zrt. akvizíciója mellett, egyrészt a Növekedési Hitel Programban való aktív részvétel, a hitelezés jelentős bővítése, a faktoring üzletág tovább építése, valamint a lakossági, vállalati, és kiemelten a civil szektorban az ügyfélszám növekedése, az aktív folyószámla állomány és a jutalékbevételek arányának növelése is. A Bank minden célkitűzése tekintetében sikeresnek ítéli meg az 2016-os üzleti évet.

A mérlegfőösszeg előző évhez képest nagymértékben nőtt, 2016. 12. 31-én 123 milliárd forintos állományt ért el, és eredményességét tekintve is az előző évhez képest jobban teljesített. A Bank az üzleti évet 1 832 millió forint adózott eredménnyel zárta, a szokásos üzleti eredménye 1 991 millió forint volt.

A Bank a 2016-os évben a betéti kamatokat folyamatosan, a piaci tendenciákat követve csökkentette, ugyanakkor az aktív ügyfélszerzési politikának köszönhetően a látra szóló ügyfélforrás állományok jelentősen nőttek, így a jövedelmezőség fenntartása mellett sikerült forrás oldali állományát nagymértékben növelnie. Az elmúlt években a passzív üzletági termékszerkezet egyszerűbbé vált, ugyanakkor továbbra is képes az ügyfelek sokrétű igényeit kielégíteni.

A Magyar Nemzeti Bank által indított Növekedési Hitel Program (NHP) keretében az ügyfelek részére a négy év alatt mintegy 34 milliárd forint hitelt folyósított a Bank. A 2016-os üzleti évben a hitelállomány, ezen belül is a KKV-nak nyújtott hitelek állománya jelentősen nőtt. Forrás oldalon az ügyfelek folyószámla állománya mutat jelentős növekedést az évben, és hitelezés bővü-

léséből adódó kamatmarzs növekedés mellett a Bank a jutalékbevételei tekintetében is eredményesebben zárta az évet.

A Bank célja az elkövetkezendő években, hogy tovább erősítse az etikus bankolás kultúráját Magyarországon, a stabilitás, a megbízhatóság, a fenntartható fejlődés szempontjait előtérbe helyezve, ennek érdekében folyamatos termékfejlesztést és jelentős közösségi tevékenységet folytat. A Bank a 2016-os év közösségi tevékenységéről külön beszámolót készített.

ESZKÖZ SZERKEZET

Az eszközökön belül az értékpapírok állománya 2015-höz képest 10,45 %-os csökkenést mutat. A 46 milliárd forintos állományon belül 32 milliárd forint az állampapírok volumene, mely főként forintban, illetve devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 14 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végére 60 milliárd forintot ért el, ez jelentős növekedést mutat az előző évhez képest.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió forint)	2014.12.31.		2015.12.31.		2016.12.31.	
Pénzeszközök	1 652	2%	1 719	1,57%	2 449	2%
Értékpapírok	47 290	45%	50 933	46,42%	45 610	37%
Hitelintézetekkel sz. követelés	7 481	7%	2 795	2,55%	9 780	8%
Ügyfelekkel sz. követelések	41 605	40%	49 049	44,67%	60 379	49%
Részvények, részesedések	2 102	2%	299	0,27%	363	0%
Tárgy eszközök, immat. javak	2 406	2%	2 518	2,30%	2 565	2%
Egyéb eszközök	360	0%	1 033	1,01%	990	1%
Aktív időbeli elhatárolások	1 906	2%	1 331	1,21%	1 256	1%
Összes eszköz	104 802	100%	109 677	100%	123 392	100%

Hitelezés

A Bank továbbra is törekszik a korábban kialakult diverzifikált aktív üzleti 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)	2014.12.31.		2015.12.31.		2016.12.31.	
Forint alapú hitelek:	32 815	74%	47 119	90%	61 321	93%
Vállalkozói hitelek	27 744	62%	38 693	74%	48 131	73%
NHP hitel	17 918	40%	22 709	43%	22 365	34%
Egyéb vállalati hitel	5 471	12%	7 065	14%	15 969	24%
Factoring	0	0%	1 833	4%	2 521	4%
Folyószámlahitel	1 461	3%	3 780	7%	4 670	7%
Zálogházi hitelek	1 520	3%	2 014	4%	2 083	3%
Egyéb hitel jell. követelés	1 374	3%	1 293	2%	524	1%
Lakossági hitelek	5 071	11%	8 425	13%	13 190	20%
Lakossági hitelek (jelzálog)	5 016	11%	8 405	16%	13 154	20%
Egyéb lakossági hitel	55	0%	21	0%	38	0%
Deviza alapú és deviza hitelek:	11 804	26%	5 138	10%	4 578	7%
Vállalkozói hitelek	6 388	14%	4 709	9%	4 180	6%
EUR és EUR alapú	6 251	14%	3 873	7%	3 914	6%
CHF és CHF alapú	78	0%	49	0%	62	0%
USD és USD alapú	59	0%	787	0%	204	0%
Lakossági hitelek (jelzálog)	5 416	12%	430	1%	398	1%
EUR és EUR alapú	4 087	9%	420	1%	364	1%
CHF és CHF alapú	1 189	3%	10	0%	20	0%
USD és USD alapú	140	0%	0	0%	14	0%
Hitelállomány (bruttó)	44 619	100%	52 257	100%	65 899	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. Négy év alatt a Bank összesen 34 milliárd forint összegben helyezett ki hitelek, a 2016-os év során 2,6 milliárd forint összegben. Az év végén fennálló NHP hitelállomány 23 milliárd forint volt.

Az új, többnyire vállalati (KKV) és hosszú lejáratú hitelkihelyezések összesen 16,1 milliárd forintot tettek ki az évben, amely szinte teljes egészében forint hitelek kihelyezését jelentette. A hitelállomány növekedése az NHP hiteleken túl az egyéb vállalkozói forint hitel termékeknél jelentkezett, ezzel kismértékben még tovább javította a Bank az összesített állomány forint/deviza arányát is. A 2016-ban a faktoring üzletág 2,7 milliárd forintos állománnyal zárta az évet, többségében forint, de euró illetve dollár kihelyezései is voltak. Az év során a Korona Kredit Zrt.-től a Bankra átruházott a hitel és pénzkölcsön nyújtás körében kötött teljes szerződésállománya mintegy nettó 4 milliárd forinttal növelte a lakossági forint jelzáloghitel állományt.

A hitelállomány minősége 2016-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:

Bruttó hitelállomány – százalékos megoszlás							Értékvesztés	
(millió Ft)	2014.12.31.		2015.12.31.		2016.12.31.		2016.12.31.	
Problémamentes	29 885	67%	38 855	74%	50 767	77%	-	0%
Külön figyelendő	8 323	19%	8 057	15%	4 741	7%	68	0%
Átlag alatti	2 245	5%	1 134	2%	2 223	3%	386	1%
Kétes	2 633	6%	2 756	5%	5 411	8%	2 515	4%
Rossz	1 533	3%	1 455	3%	2 757	4%	2 551	4%
Összesen	44 619		52 257		65 899		5 520	

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 5 520 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 8,38% -os arányt jelent.

A bruttó hitelállomány 13,6 milliárd forintos növekedése mellett a „problémamentes” hitelek állományának aránya tovább növekedett a 2015-ös évhez képest, míg a „külön figyelendő” kategóriában minősített hitelek állománya nagyjából a felére csökkent. Kismértékben növekedett az „átlag alatti”, „kétes” és a „rossz” minősítésű hitelek állománya, mely utóbbi kategóriában a hitelek 92%-a értékvesztéssel fedezett.



Treasury tevékenység

A Bank kiváló likviditási helyzetében nincs szükség bankközi hitel felvételére, így a Bank 2016 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 hiteleket jelentik. Az értékpapírok állománya piaci értéken 4,8 milliárd forinttal csökkent 2015. év végéhez képest. A csökkenés elsősorban az USD kötvények, valamint kisebb részben a Magyar Állam EUR kötvényei értékesítésének tudható be. A Bank nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest némileg csökkent (36%-ról 33%-ra), melynek oka az idegen forrás-állomány erőteljes növekedése.

A Bank az év során keletkező szabad pénzeszközeit szinte teljes egészében értékpapírokba fektette be. Ezen túli likvid HUF eszközeit az MNB-nél 1 napos preferenciális betétben helyezte el. Az év végi értékpapír állomány 45,6 milliárd forint volt, amely a Bank mérlegfőösszegének 37%-a, Magas arány, de jóval alacsonyabb, mint a 2015. év végi 46%. A teljes állomány devizaszerkezetében tovább nőtt a HUF kihelyezések aránya. Míg 2014. év végén a HUF portfólió aránya 52% volt, 2015-ben pedig 56%, addig 2016. év végére ez az arány elérte az 69%-t. A teljes portfólión belül 100% a Magyar Állam, vagyis Magyar Állam által garantált értékpapírok állománya (2015 vége: 96%). 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. 2016. év végén összesen 5,1 milliárd forint O/N betét elhelyezésére került sor az MNB-nél, szemben a 2015 végi összesen 900 millió forint betétkihelyezéssel.

A Bank devizahitel-állományát saját devizaforrásai bőségesen fedezik. A devizahiteleken túl a Bank mintegy 14,4 milliárd forint értékű devizakötvény-portfólióval rendelkezett 2016 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 2016-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 246% 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 2016. 12. 31-én 373%.

Befektetett eszközök

A befektetett eszközökön belül a kapcsolt (főként járulékos) vállalkozásokban lévő részesedések 352 millió forintot tettek ki 2016. 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 111 millió forinttal nőtt, záró értékük összesen 2,9 milliárd forint volt.



FORRÁS SZERKEZET

A mérlegfőösszeg 2016. év során bekövetkezett 12,5%-os növekedése a 2015-ös évhez képest 13,7 milliárd forintos növekedést jelent.

(millió forint)	2014.12.31.		2015.12.31.		2016.12.31.	
Hitelintézetekkel sz. köt.	18 063	17%	23 381	21%	23 524	19%
Ügyfelekkel szembeni köt.	74 895	71%	75 924	69%	86 748	70%
Egyéb kötelezettség	1 754	1%	1 487	1%	1 513	1%
Alárendelt kölcsöntőke	360	0%	360	0%	360	0%
Passzív időbeli elhatárolás	1 869	2%	1 075	1%	1 717	1%
Céltartalékok	774	2%	5	0%	253	0%
Saját tőke	7 087	7%	7 445	7%	9 277	8%
Jegyzett tőke	2 000	2%	2 000	2%	2 000	2%
Tőketartalék	600	1%	600	1%	600	0%
Lekötött tartalék	0	0%	0	0%	500	0%
Eredménytartalék	3 457	3%	3 537	3%	3 494	3%
Általános tartalék	800	1%	851	1%	1 034	1%
Tárgyévi eredmény *	230	0%	457	0%	1 649	1%
Összes forrás	104 802	100%	109 677	100%	123 392	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 elszámolt 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 közel 23 milliárd forint volumenben.

Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege nem változott, 2016. év végén a Bank saját tőkéje 9,3 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfélforrások állománya 2016-ban közel 87 milliárd forintos szintre nőtt, amely a csökkenő kamatkörnyezetben jelentős siker és az aktív ügyélszerzési és közösségi banki stratégia eredményességét is mutatja. A lekötött betétállomány a 2016-os évben szinten maradt (mind az éven belüli, mind az éven túli állomány), emellett 11 milliárd forint összegű bankszámla állomány-növekedéssel sikerült elérni az évben, amely mögött jelentős mértékű ügyfélszám és számla darabszám növekedés is mutatkozik. Az ügyfélforrások Bank mérlegéhez viszonyítva 70%-os arányt jelent a forrásokon belül.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(millió forint)	2014.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Lakossági bankszámla	8 117	9 335	12 104
Vállalati bankszámla	14 278	16 295	22 396
Bankszámla állomány	22 395	25 630	34 500
Egyéb látra szóló számlák	2 068	6 619	9 351
Lekötött betét (HUF)	42 492	37 676	37 415
Lekötött betét (deviza)	7 940	5 999	5 480
Betétállomány	50 432	43 675	42 897
Összes ügyfélforrás	74 895	75 924	86 748

Az év végén a látra szóló számlák állománya 43,9 milliárd forint, míg a lekötött betétállomány 42,9 milliárd forint összegű volt.

A forint és devizabetétek aránya a teljes lekötött állományon belül nem változott jelentős mértékben, 2016-ban, ahogy az éven belüli és éven túli betétek aránya sem: előbbi 40%-ot, míg utóbbi 60%-ot képvisel a teljes betétállományon belül.

Az alábbi táblázat mutatja a lekötött betét állomány megbontását:

(millió forint)	2014.12.31.		2015.12.31.		2016.12.31.	
Lekötött betét éven belül (HUF)	14 805	29%	15 457	35%	15 602	36%
Lekötött betét éven túl (HUF)	27 687	55%	22 219	52%	21 813	51%
Lekötött betét éven belül (EUR)	2 326	5%	1 167	3%	1 066	2%
Lekötött betét éven túl (EUR)	4 943	10%	4 308	10%	3 920	9%
Lekötött betét éven belül (CHF)	74	%	98	0%	92	0%
Lekötött betét éven túl (CHF)	0		-	-	0	0%
Lekötött betét éven belül (USD)	172	%	67	0%	62	0%
Lekötött betét éven túl (USD)	425	1%	359	1%	338	1%
Összes lekötött betét	50 432	100%	43 675	100%	42 897	100%

Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

Hitelezés – „a pénzem épít”

A körülöttünk lévő világ hitelekkel épül, így a pénzintézetek 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 projekt cél mennyire tekinthető társadalmilag hasznosnak.

A 2016-ban kihelyezett hitelek az egyes kiemelt területeken:



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. 2016-ban 2 539 betétes ügyfél összesen 12 milliárd forint összegű közösségi termékben elhelyezett megtakarítása segített 30 darab Mentor és Szféra hitelfelvevőnek abban, hogy az év folyamán összesen 6 102 215 forinttal kevesebb kamatot fizessen Mentor/Szféra közösségi hitelei után.

Szféra hitel/betét termékek eredményei a 2016-os évben:

Biogazdálkodás

Elhelyezett betétek összege: **811 millió Ft**
Szférában elért összes éves megtakarítás: **60 920 Ft**

Egészségügy és szociális ellátás

Elhelyezett betétek összege: **2 milliárd Ft**
Szférában elért összes éves megtakarítás: **377 653 Ft**

Környezet- és természetvédelem

Elhelyezett betétek összege: **737 millió Ft**
Szférában elért összes éves megtakarítás: **1 649 Ft**

Kultúra és oktatás

Elhelyezett betétek összege: **771 millió Ft**
Szférában elért összes éves megtakarítás: **756 969 Ft**

Kutatás-fejlesztés

Elhelyezett betétek összege: **386 millió Ft**
Szférában elért összes éves megtakarítás: **10 920 Ft**

Mentor hitel/betét termékek eredményei a 2016-os évben:

A Bank elkötelezett támogatója a megújuló energiahordozók elterjedésének hazánkban. Az újonnan épülő napelempark projektek jelentős részét a Bank finanszírozza. 2016 márciusban kezdett termelni a Fotoszféra Kft. Jászágón létesült 500 KW-os naperőműve, amelyhez **150 millió** forint hitel folyósításával járultunk hozzá.

A Waldorf iskolák számlavezetésében és hitelezésében közel 100%-os a MagNet Bank piaci részesedése. Az Óbudai Waldorf iskolát immár sok éve hitelezünk közel **400 millió** forinttal, amely hitelösszegből egy teljesen új iskolaszárny épült. A nagyrészt szülői közöség által elhelyezett több száz Mentor és Szféra betétnek köszönhetően az intézmény éves kamatmegtakarítása meghaladja a hat-százezer forintot.

Bankszámlavezetés

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

A Bank 2016. év végén összesen 41 351 db forint ill. deviza folyószámlát vezetett amely az előző évhez képest 3 488 db-os növekedést jelent. Az állomány 70%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 26%-át a vállalkozók és 4%-ban nonprofit szervezetek.

A 2016-ban és a korábbi években elért dinamikus folyószámla állomány növekedés, valamint az immáron több mint 40 ezer folyószámla azt jelzi számunkra, hogy **ügyfeleink felismerték és magukénak vallják a közösségi bankolás értékeit.**

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

2016-ban az ügyfeleink közel 50%-a vállalt 0 forintnál magasabb díjat.

Te mennyit fizetnél a bankszámla vezetésért?

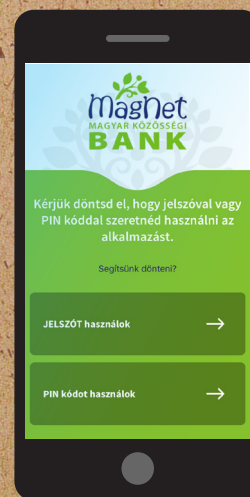
0 Ft

383 Ft

Becsült önköltségi ár

1000 Ft

Digitális termékek



A számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások közül ki kell emelni az internet banking 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 nemcsak saját felhasználóink körében, de a szakmai zsűri megítélése szerint is.

A PSD2 irányelvekre a Bank gyorsan reagálva már 2016-ban létrehozott API-t a NetBank felületéhez, és azt megnyitotta a vele együttműködésben álló partnereinek. Az együttműködésekéből származó innovatív szolgáltatások bevezetését a Bank 2017 elejére tervezi.

A Bank 2016-ban létrehozott egy-egy demó felületet, hogy leendő ügyfelei szabadon kipróbálhassák mind a NetBank, mind a mobil applikáció online banki szolgáltatásait.

Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

Digitális termékek

A Bank az év folyamán bevezetett egy ún. Közösségi Hatásmérő rendszert is, amely minden lakossági ügyfelének megmutatja, hogy milyen mértékű pozitív hatást gyakorolt a közösségre, mennyivel járult hozzá a társadalmi céljainak megvalósulásához.

2016-os digitális info:

- 40 471 NetBank felhasználó
- 2 419 674 alkalommal belépés a NetBank felületére
- 940 301 db átutalást indított
- 17 798 db betétet kötött le
- 3 417 db mobilbank felhasználó
- 244 204 alkalommal belépés a mobil applikációba

A folyamatosan fejlődő internet banking rendszeren keresztül az ügyfelek a bankszámla szolgáltatások teljes skáláját igénybe tudják venni, és betét lekötésre is van lehetőségük. Ennek, illetve az egyszerű használhatóságnak köszönhetően a számlavezető ügyfelek folyamatosan növekvő része, az év során 86%-a vette igénybe a szolgáltatást, míg az átutalások összegének 91%-a, darabszámát tekintve pedig 89%-a zajlott e rendszeren keresztül.



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 20,3 ezer db aktív bankkártyával rendelkeztek (2015 év végén 18,6 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 85%-a magánszemélyek folyószámláihoz tartozott. A lebonyolított forgalom (nem díj jellegű terhelő tranzakciók) 30 039 millió forint (2015-ben 24 842 millió forint) volt, ez 2 022 ezer db (2015-ben 1 500 ezer db) tranzakciót jelentett az év alatt.

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

A Bank jegyzett tőkéje 2 milliárd forint, mely 2 milliárd forintos jegyzett tőkéjét kitevő részvényeket 2016. december végén 4 magyar jogi személy és 3 magyar magánszemély részvényes birtokolta.

2016.12.31-én a saját tőke 9.277 millió (2015: 7.445 millió) forintot tett ki, amely az általános tartalékképzési kötelezettség teljesítésén túl (183 millió forint) és az előző évben megtermelt eredmény egy részének eredménytartalékba való elhelyezése révén, valamint a 2016-ban elért 1.649 millió forintos tárgyévi eredmény együttes hatására növekedett ilyen összegűre.

Tőkemegfelelési mutató

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – továbbiakban: CRR rendelet) alapján a Bank szavatoló tőkéje 2016. december 31-én 9.218 millió (2015: 7.776 millió) forint volt. A teljes tőkemegfelelési mutató 2016. december 31-én 13,7% volt (2015: 13,43%).

A Bank elsődleges alapvető tőkéje 2016. december 31-én 8.858 millió (2015: 7.415 millió) forint volt, a CET1 tőkemegfelelési mutató értéke 13,2% volt (2015: 12,83%).

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

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.

Jövedelmezőség

A Bank 2016-ban 1.832 millió forint adózott eredményt ért el.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2016-ban (ROA) 1,48% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 19,75%-ot mutatott.

(millió forint)	2015	2016
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	5 283	6 282
Fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások	1 676	1 608
Nettó kamatjövedelem	3 607	4 674
Osztalékok és más tőkearányos jövedelmek	28	80
Kapott jutalék és díjbevételek	2 075	2 719
Fizetett jutalék és díjbevételek	186	261
Jutalék és díjbevételek egyenlege	1 889	2 458
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	248	1 902
Hitelintézeti tevékenység eredménye	5 772	9 114
Egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege	-1 543	-2 925
Értékvesztés elszámolás, visszairás, felhaszn.	-100	-233
Pénzügyi szolgáltatás költségei	3 472	3 965
Szokásos vállalkozási eredmény	657	1 991
Rendkívüli eredmény	-140	0
Adózás előtti eredmény	517	1 991
Adófizetési kötelezettség	9	159
Adózott eredmény	508	1 832

A Bank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során – a Hpt.-ben, valamint a CRR rendeletben meghatározott részletezettséggel – információkat hoz nyilvánosságra az alábbiak vonatkozásában:

- a Bank szavatoló tőkéje vonatkozásában
- a tőkekövetelmények vonatkozásában
- a partnerkockázati kitettség vonatkozásában
- a tőkepufferek vonatkozásában
- a globális rendszerszintű jelentőség mutatók vonatkozásában
- a hitelkockázati kiigazítás vonatkozásában
- a meg nem terhelt eszközök vonatkozásában
- a külső hitelminősítő intézetek igénybevételére vonatkozóan
- a piaci kockázat kitettségre vonatkozóan
- a működési kockázatra vonatkozóan
- a kereskedési könyvben nem szereplő részvény kitettségre vonatkozóan
- a nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázatára vonatkozóan
- az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségekre vonatkozóan
- javadalmazási politikára vonatkozóan
- tőkeáttételre vonatkozóan

2016-ban a Bank nettó kamat jövedelme 4,7 milliárd forint volt, az átlagos bruttó hitelállomány az év során 59,7 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált átlagos kamatrés 4,17% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2016. évben 60,4 milliárd forint volt, mely állományt 1,34%-os átlagos kamatrés szinten sikerült kihelyezni. Az ügyfélforrás állomány átlagos költsége 2016-ban 0,81% volt, a bankközi forrás kamatráfordítási szintje 0,24% volt. Az eszköz és forrás oldali kamatalakulások alapján a kamatmarzs mértéke 2016-ban 2,17% volt.

A jutalékrés nagysága – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2016-ban 2.458 millió forint volt. A jutalékrés jelentős, 30%-os növekedése a folyószámlát vezető ügyfelek számának emelkedésére vezethető vissza.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2016-ban 1.902 millió forint nyereséget hozott, mely legnagyobb részben vásárolt követelés térülésből és értékpapír eladásból származott.

A Bank a tulajdonában lévő járulékos és pénzügyi vállalkozásaitól összesen 80 millió forint osztalék bevételhez jutott.

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 2.925 millió forint veszteséget mutatott, amely 602 millió forint egyéb bevétel és 3.527 millió forint egyéb

ráfordítás eredendője. Az egyéb bevételek között szerepel 534 millió forint hitelezéshez kapcsolódó és értékesített eszközökből származó bevétel. Az egyéb bevételek között 68 millió forint különféle egyéb bevételek (például zálogházi ügyletekkel kapcsolatos bevételek) kerültek kimutatásra.

Egyéb-ráfordításként 1.480 millió forint értékben követelés leíráshoz kapcsolódó és az eladott követelések könyv szerinti értékének kivezetéséből adódó ráfordítás került elszámolásra. 2016-ban az adó- és adójellegű jellegű tételek, mint a helyi iparüzési adó, hitelintézeti járadék, innovációs járulék összege együttesen 243 millió forint, a tranzakciós illeték 1.043 millió forint, illetve az OBA-nak fizetett biztosítási díj, a Szanalási alaphoz fizetett díj és bankfelügyeleti díj is az egyéb ráfordítások között szerepel (összesen 147 millió forint).

Az értékvesztések egyenleg változása 233 millió forinttal csökkentette a Bank 2016-os eredményét, melyből a követelések, döntően hitelek után elszámolt értékvesztések nettó egyenlege tette ki.

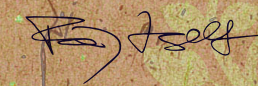
A Bank működési költségei 3,9 milliárd forintot tettek ki, ez 2015-höz képest 14%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban a dolgozói létszám bővüléséből adódik. A működési költségek legnagyobb részét, 48%-át a személyi költséget tették ki, 1.824 millió forint összegben. A költségek második nagyobb jelentőségű hányadát a működés-

hez szükséges eszközök, irodák és fiókhelységek után fizetett bérleti díjak tették ki, összesen 799 millió forintot. Az értékcsökkenési leírás 2016-ban 160 millió forint volt. A költségek között meghatározó még az üzemeltetéshez és karbantartáshoz kapcsolódó költségek és szakértői díjak nagysága, amelyeket a Bank ügyvédeknek, közjegyzőknek és a könyvvizsgálónak fizetett ki, valamint a reklám- és hirdetési költségek.

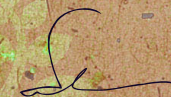
A Bank társasági adó kötelezettsége 159 millió forint volt, ebből 58 millió forint a bankadó.

A fenti tételekből keletkezett a Bank 1.832 millió forintos adózott eredménye, amelyből 183 millió forint általános tartalék került megképzésre, ami a Bank saját tőkéjét növelő tétel. Az eredménykimutatás záró összegeként mutatkozó 1.649 millió forint tárgyévi eredmény a Bank saját tőkéjét növeli.

Budapest, 2017. február 28.



Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke



Salamon János
vezérigazgató