



Magnet

Magyar Közösségi Bank

Magyarország első újbankja

ÉVES JELENTÉS 2010

A pénzed épít!

ÜZLETI JELENTÉS a 2010-es évről

A HBW EXPRESS Bank Zrt. 2010.04.30. óta **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** néven folytatja tevékenységét. A névváltással együtt célul tűzte ki, hogy Magyarországon elsőként törjön utat a „közösségi bankolás” elveinek. A Bank változatlan tulajdonosi köre elkötelezett híve az etikus banki kultúrának és ennek alapköveit igyekezett 2010 során lefektetni. Ezért a 2010-es év jelentős változást hozott a Bank életében: termékpalettájának ezáltal ügyfélkörének bővülése azt mutatja, hogy az ügyfelek igényt tartanak az új gondolkodásra, a felelősségteljes és megbízható banki szolgáltatásokra.

A közösségi bankká válás egyik legfontosabb lépcsőfokaként a Bank elindította a **KAP programot (Közösségi Adományozási Program)**, melynek keretében ügyfeleinek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzen, és annak alapítványi felhasználásáról döntsön. Így számos az egészségügy, környezetvédelem és a kultúra területén eredményesen tevékenykedő alapítványt vagy civil szervezetet juttat támogatáshoz, olyan adomány révén, amelyről az ügyfelek döntenek.

A Bank sikerességét mi sem mutatja jobban, mint hogy 2010 során két kategóriában is díjazott lett a **MasterCard – Az Év Bankja 2010** elnevezésű versenyen, ahol a magyarországi kereskedelmi bankok méretetnek meg.

Az év során kialakult gazdasági-piaci környezet és az újbanki stratégia bevezetésével járó nehézségek egyértelművé tették, hogy az előző évek dinamikus növekedése sajnos nem tartható 2010-ben, azonban a Bank törekedett az üzleti állományok visszafogott, de stabil ütemű növekedésére és azokhoz igazodóan a relatív jövedelmezőség megőrzésére.

Ezen változások tekintetében is elmondható, hogy a Bank sikeresen növelte mérlegfőösszegét és 2010.12.31-én 56,2 milliárd forintos állományt ért el, mely az előző évhez képest 3,2 milliárd forintos növekedést jelent. A Bank az üzleti évet **622 millió forintos** mérleg szerinti eredménnyel zárta.

A Bank a 2010-es évben betéti kamataival szinte folyamatosan a piacvezetők közé tartozott, így sikerült forrás oldali állományát növelnie. A kedvező kamatok mellett az év során bővítette fiókhálózatát, immáron 13 fiókkal áll ügyfelek rendelkezésére.

Eszköz oldalon is sikerült az üzleti állományokat növelni, a hitelállomány 1 milliárd forintos növekedése pozitív eredmény, hiszen a hitelezés jelenlegi nehézségei ellenére a Bank növekedési politikát tudott folytatni, de abban a minél „konzervatívabb” elemek érvényesültek.

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 kismértékű növekedést mutat, 2009-hez képest csupán 1%-kal emelkedett az állomány. A 20,8 milliárd forintos állományon belül 4,3 millió forint az államkötvények nagysága, mely MNB kötvényből, valamint svájci frank és euró alapú államkötvényekből áll. Míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 16,5 milliárd forintot tesz ki, amely befektetési és forgatási célú, devizában kibocsátott vállalati kötvényekből áll, melynek 80 százalékára a Magyar Állam által vállalt garancia van.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végére 26,1 milliárd forintot ért el. Ez az előző év végéhez képest 1 milliárd forint összegű emelkedést jelent.

(millió forint)	2008.12.31.		2009.12.31.		2010.12.31.	
Pénzeszközök	1 617	4%	2 849	5%	3 654	6%
Értékpapírok	7 581	22%	20 645	39%	20 826	37%
Hitelintézetekkel szembeni követelés	1 012	3%	0	0%	0	0%
Ügyfelekkel szembeni követelés	21 945	62%	25 143	47%	26 146	47%
Részvények, részesedések	1 781	5%	2 130	4%	2 773	5%
Tárgyi és immateriális eszközök	322	1%	298	1%	373	1%
Egyéb eszközök	167	1%	273	1%	1 230	2%
Aktív időbeli elhatárolások	813	2%	1 708	3%	1 244	2%
Összes eszköz	35 238	100%	53 046	100%	56 246	100%

A működéséhez szükséges eszközök döntő részét a Bank járulékos vállalkozásain keresztül tartja tulajdonában. A megvalósított fióknyitáshoz kapcsolódó beruházások, a 2010-ben megvalósított nagyobb volumenű, valamint folyamatos informatikai fejlesztések pénzügyi fedezetét, hasonlóan a korábbi időszakhoz elsősorban az e cégekbe történt tőkebefektetések növelése adta. A Bankban történő közvetlen tárgyi eszköz beszerzés csekély mértékű volt. Mindezek miatt a befektetett eszközöknél összesen 718 millió forintos növekedés következett be.

Az egyéb eszközök közel 1 milliárd forintos növekedését egy részt az eredményezte, hogy az ügyfelek pénzforgalmával kapcsolatos követelések állománya 650 millió forinttal emelkedett. Továbbá a készletek állományában történt 248 millió forintos növekedés, mely döntően a követelések ellenében átvett eszközök állományából fakadt.

AKTÍV ÜZLETÁG

A Bank továbbra is törekszik a korábban kialakult diverzifikált aktív üzletági struktúra megőrzésére, ugyanakkor a piaci viszonyok az egyes üzletágak szerepét és súlyát a portfolión belül folyamatosan átértékelik. Hasonlóan a piac többi szereplőjéhez, a Banknál is jelentős a portfolión belül az ingatlanhitelek, ezen belül is a deviza alapú hitelek aránya.

A Bank által nyújtott hitelek fő csoportjai a következők:

- vállalkozói hitel (forint és deviza alapon)
- ingatlan- vagy lakáshitel (forint és deviza alapon)
- zálogházi hitel
- szállítói hitel

A bruttó hitelállomány – közel 1,7 milliárd forint emelkedés után – 2010. december végére elérte a 27,4 milliárd forint összeget. A növekedés főleg a forint alapú, ezen belül is a vállalkozói és a lakossági ingatlan hiteleknek köszönhető.

(millió forint)	2008.12.31.		2009.12.31.		2010.12.31.	
Forint alapú hitelek:	14 435	65%	16 306	63%	17 607	64%
Vállalkozói hitel	9 995	45%	11 438	44%	12 216	44%
Ingatlanhitel (lakossági)	2 749	12%	3 085	12%	3 590	13%
Zálogházi hitel	1 424	7%	1 461	6%	1 584	6%
Szállítói hitel	255	1%	310	1%	205	1%
Egyéb hitel jellegű	12	0%	12	0%	12	0%
Deviza alapú hitelek:	7 762	35%	9 427	37%	9 860	36%
Vállalkozói hitel	3 670	17%	4 760	19%	4 958	18%
Ingatlanhitel (lakossági)	4 092	18%	4 667	18%	4 902	18%
Hitelállomány (bruttó)	22 197	100%	25 733	100%	27 467	100%

2010 végén az aktív üzletágon belül a legnagyobb részarányt, 45%-ot, a korábbi évekhez hasonlóan is a forint alapú vállalkozói hitelek képviselik. Az üzletág portfoliójának nagy részét a projekt hitelek teszik ki, ez utóbbin belül döntően lakásépítéseket kivitelező cégek finanszírozására kerül sor; e cégek projektjeinek finanszírozása 3,1 milliárd forintot képviselt december végén a portfolión belül, miközben a hitelek mögött lévő óvadéki betétek nagysága 1,3 milliárd forint összegű volt. Így a tényleges kockázatok meghatározásánál a hitelállomány ennek összegével csökkentve veendő figyelembe.

A vállalkozói hitelek fennmaradó részét a „klasszikus” vállalkozási hitelek (elsősorban forgóeszközhitel) teszik ki, amelyeket jellemzően szolgáltató és kereskedő vállalkozások vesznek igénybe.

A forint alapú ingatlanhitelek állománya december végén 3,5 milliárd forint volt. Ezen belül a kedvezményes és a kamattámogatásos lakáshitelek állománya december végén elérte a 2,5 milliárd forintot, míg a piaci alapú szabad felhasználású ill. vásárlási hitelek állománya 1 032 millió forintot tett ki.

A deviza alapú hitelezés háttérbe szorult 2010 során, állománya 9,8 milliárd volt 2010.12.31-én, mely 36%-os súllyal bírt a portfolión belül. A deviza (svájci frank és euró) alapú lakossági hitelek állománya 4,7 milliárd forintról 4,9 milliárd forintra nőtt 2010. év végére, míg a vállalkozóknak kihelyezett deviza hitelek volumene év végén megközelítette az 5 milliárd forint összeget.

A Bank devizában nyújtott hiteleit az egyre növekvő saját devizaforrásból – alapvetően euró betétekből – fedezi, valamint kisebb részben egy másik kereskedelmi banktól felvett devizahitel igénybevételével.

2010-ben zálogházi hitelek állománya 1,6 milliárd forint volt, ezzel ez a hitelezési terület lényegében változatlan szinten maradt. Jelenleg a Bank 33 zálogházzal áll kapcsolatban, ezek a PSzÁF engedélye alapján a Bank hiteleit helyezik ki ügyfeleikhez.

A szállítói hitelek állománya 2010. december végén 205 millió forint volt.

A hitelállomány minősége 2010-ben

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

(millió Ft)	2008.12.31.	2009.12.31.	2010.12.31.	Értékvesztés 2010.12.31.
Problémamentes	21 531	20 617	18 797	0
Külön figyelendő	348	3 019	4 850	202
Átlag alatti	0	1 712	2 261	312
Kétes	209	163	969	329
Rossz	109	222	590	477
Összesen	22 197	25 733	27 467	1 320

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 1 320 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 4,81%-os arányt jelent. A svájci frank alapú hitelek után elszámolt értékvesztés 214 millió forint volt, ez ezen hitelekre vetítve 5,87%-os arányt jelent, míg az euró alapú hitelek után elszámolt értékvesztés 224 millió forint volt, amely 3,61%-os arányt jelent.

A minősített hitelek állománya 2010-ben mind összesített szinten, mind egyes kategóriákban jelentősen emelkedett, de ezzel párhuzamosan nőtt a megképzett értékvesztések aránya is.

TREASURY TEVÉKENYSÉG

A devizahitel-állományhoz és a deviza alapú értékpapír állományhoz képest a Bank kevesebb devizaforrással rendelkezik, év végén 39% volt devizaforrások aránya a devizaeszközök állományához képest. A Bank devizaforrásai az ügyfelek devizabetéteiből és pénzügyintézetektől felvett devizahitelből adódnak. A Bank a devizaforrásai és devizaeszközei között fennálló állománykülönbséget határidős devizaügyletekkel fedezi le. Határidős ügyleteket a Bank fedezeti céllal köt, és havonta elvégzi a fedezeti hatékonyság vizsgálatát. E számítások és eredmények alapján megállapítható, hogy 2010-ben a fedezeti hatékonyság (fedezett ügyletek és fedezeti ügyletek érték változásának különbözete minimális) a fedezeti kapcsolat fennállásának futamideje alatt megvalósult.

A Bank az év során keletkező szabad pénzeszközeinek nagy részét értékpapírokba, elsősorban deviza alapú kötvényekbe fektette be, elsősorban jövedelmezőségi megfontolásokból euro alapú kötvényeket szerzett be, melynek döntő része mögött a Magyar Állam garanciája áll.

A Bank a működéséhez szükséges biztonságos likviditási szint fenntartása érdekében likvid eszközeinek kisebb részét rövid távra, bankközi piacon, illetőleg a Magyar Nemzeti Bankhoz helyezi ki.

Köszönhetően az ügyfél forrásállomány hitelállományt meghaladó bővülésének a Bank likviditási rátája folyamatosan emelkedett, 2010 végén 36% volt.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközökön belül a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések 2,8 milliárd forintot tettek ki 2010.12.31-én. Az év során jelentősebb mértékű közvetlen tárgyi eszköz beruházásra nem került sor.

A Bank a korábbi években is törekedett a fiókhelyiségek tulajdonjogának megszerzésére. Ebből kifolyólag járulékos vállalkozásain keresztül az előző években megnyitott legtöbb bankfiókjának – ide értve a 2010-ben megnyitott 1 fiók – elhelyezésül szolgáló ingatlan is a tulajdonában van, valamint e cégeken keresztül valósult meg a fióknyitásokkal kapcsolatos beruházások finanszírozása. Emellett a Bank informatikai fejlesztései is további befektetéseket igényeltek a banküzemi cégekben. Mindezek finanszírozására a Bank 2009 utolsó negyedében összesen 362 millió forintos tőkebefektetést hajtott végre járulékos vállalkozásaiban, és ezzel elérte, hogy 2010-ben már további ilyen befektetésre csak 311 millió forint összegben volt szükség.

Továbbá változás következett be a Bank járulékos vállalkozásainak körében is, mely legfőképpen a Bank elhelyezésül szolgáló ingatlan egy részét tulajdonló céget, az And'98 Kft.-t érintette. Az And'98 Kft. ezen ingatlanrész könyvekben szereplő értékét, melyet már több mint 10 éve tulajdonol, a piaci szintre értékelte fel. S ezzel párhuzamosan a Bank e vállalkozásban lévő tulajdonrészének értéke is megemelésre került. A későbbiek folyamán a Bank értékesítette az And'98 Kft.-ben meglévő tulajdonának egy részét, míg a fennmaradót egy újonnan alapított járulékos vállalkozásába apportálta be. E tranzakció sorozatból a Bank 528 millió forintos eredményt realizált.

A befektetett eszközök ilyen jellegű alakulása miatt az állomány az év során összesen 718 millió forinttal emelkedett, záró értéke 3,1 milliárd forint volt.



FORRÁS SZERKEZET

A mérlegfőösszeg 2010. év során bekövetkezett 6%-os növekedése, a 2009-es évhez 3,2 milliárd forintos növekedést jelent.

(millió forint)	2008.12.31.		2009.12.31.		2010.12.31.	
Hitelintézetekkel szembeni köt.	3 544	10%	3 634	7%	3 692	7%
Ügyfelekkel szembeni köt.	27 830	79%	44 935	84%	46 912	84%
Egyéb kötelezettség	94	1%	334	1%	836	1%
Alárendelt kölcsöntőke	100	0%	100	0%	100	0%
Passzív időbeli elhatárolások	638	2%	718	2%	689	1%
Céltartalékok	32	0%	17	0%	18	0%
Saját tőke	3 000	8%	3 308	6%	3 999	7%
Jegyzett tőke	2 000	6%	2 000	4%	2 000	4%
Tőketartalék	600	2%	600	1%	600	1%
Lekötött tartalék	74	0%	58	0%	43	0%
Eredménytartalék	77	0%	207	0%	486	1%
Általános tartalék	135	0%	179	0%	248	0%
Mérlegszerinti eredmény	114	0%	264	1%	622	1%
Összes forrás	35 238	100%	53 046	100%	56 246	100%

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség, mely egy pénzüintézettől felvett devizahitelt foglal magában, forint értékben változatlan nagyságú maradt, ugyanakkor deviza összegben csökkent, csak ennek hatását az árfolyamgyengülés annullálta.

2010. év végére a Bank saját tőkéje 691 millió forinttal 4 milliárd forintra emelkedett, az eredménytartalék, valamint a mérleg szerint eredmény növekedésével.

PASSZÍV ÜZLETÁG

Az elmúlt évek átgondolt termékfejlesztésével kialakított passzív üzletági termékszerkezet az ügyfelek sokrétű igényeit képes kielégíteni. Az igényekhez igazodó folyószámla és betét termékeknek, valamint ezek kedvező kamatozásának köszönhető az állományok kedvező alakulása.

(millió forint)	2008.12.31.	2009.12.31.	2010.12.31.
Lakossági bankszámla	383	1 559	2 066
Vállalati bankszámla	1 856	2 055	2 367
Bankszámla állomány	2 239	3 614	4 433
Egyéb látra szóló számlák	4 040	2 566	1 547
Lekötött betét (HUF)	20 069	30 565	32 696
Lekötött betét (deviza)	1 482	8 190	8 236
Betétállomány	21 551	38 755	40 932
Összes ügyfélforrás	27 830	44 935	46 912

Az ügyfélforrások állománya 2010-ben 2 milliárd forintos emelkedést követően, december végére 46,9 milliárd forintot ért el, amely a Bank mérlegéhez viszonyítva 83%-os arányt jelent a forrásokon belül.

A bankszámlák 2010. év végi állománya jelentős növekedést mutat a 2009-es évhez képest, 0,8 milliárd forinttal meghaladja azt.

Bankszámlavezetés

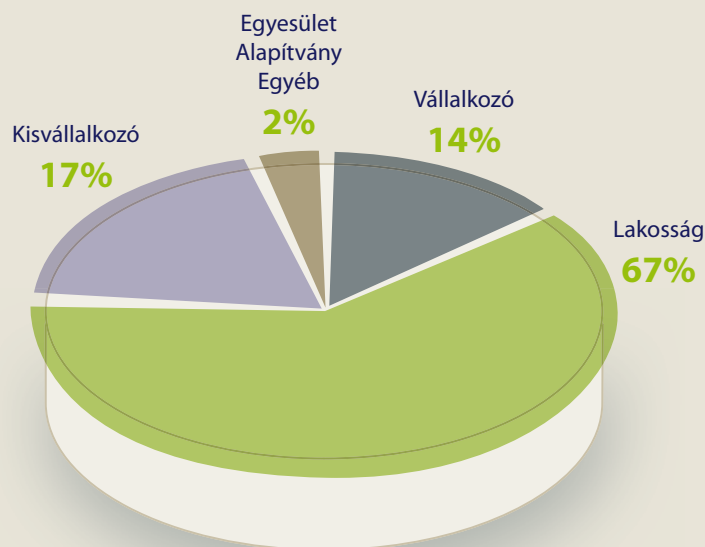
A Bank a gazdaság szinte bármely szereplőjének kínál bankszámlavezetést és speciális számlakonstrukciókat. A számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások közül ki kell emelni az internet banking rendszert, amely rendkívül népszerű az ügyfelek körében.

2010 decemberében 13 ezer db folyószámlát vezetett a Bank, amely 18%-os növekedést jelent 2009-hez képest. Az állomány 65%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 33%-át a vállalkozók és 2%-ban egyesületek illetve egyéb non-profit szervezetek is vezetnek számlát a Banknál.

A bankszámla állományok nagysága év végére jelentősen megemelkedve, 4,4 milliárd forint volt. Öröndetes tény, hogy mind a lakossági, mind a vállalkozó számlaállományok és vezetett bankszámla darabszámok is komoly növekedést mutattak 2010-ben.

Az 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, decemberben 85%-a vette igénybe a szolgáltatást, míg az átutalások 83,4%-a zajlott e rendszeren keresztül.

Bankszámla darabszám megoszlás 2010.12.31.



Az ügyfelek által lebonyolított tranzakciók volumene 2010-ben 290 milliárd forint volt, ez közel 519 ezer darab tranzakciót jelent. Az összes tranzakción belül az elektronikus rendszeren keresztül lebonyolított tranzakciók darabszám alapján 34%-ot, míg a volumen tekintetében 13%-ot tettek ki.

Bankkártya forgalmazás

A Bank a Volksbank ZRt. technikai háttérét használva bocsát ki bankkártyát. December végén az ügyfelek 2,2 ezer db bankkártyával rendelkeztek (2009 év végén 1,5 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 73 %-a a magánszemélyeknél volt. A lebonyolított forgalom 1.571 millió forint (2009-ben 1.122 millió forint) volt, ez 82 ezer db (2009-ben 51 ezer db) tranzakciót jelentett az év alatt. Elmondható tehát, hogy a Bank ezen a területen is jelentős növekedést tudott felmutatni.

Betétgyűjtés

A lekötött betétállomány 2010. év során 2,1 milliárd forinttal emelkedett, december végére elérte a 40,9 milliárd forint összeget.

A Bank 2008 novembertől kezdte meg az euro és svájci frank devizabetétek gyűjtését, melyek állománya 2010 év végére már 8,2 milliárd forint volt. Az éven belüli forint betétek állománya 9,6 milliárd forinttal nőtt, míg az éven túli forint betétek állománya 7,4 milliárd forinttal csökkent, ez az előző évhez képest jelentős átrendeződést jelent a betétállományon belül. Az átrendeződést az okozta, új rövid lejáratú betétkonstrukciók bevezetése mellett, hogy 2010 második felében már a Bank a rövid futamidejű termékekre kínált kedvező kamatot.

(millió forint)	2008.12.31.		2009.12.31.		2010.12.31.	
Lekötött betét éven belül (HUF)	5 232	24%	10 514	27%	20 126	50%
Lekötött betét éven túl (HUF)	14 838	69%	20 057	52%	12 570	31%
Lekötött betét éven belül (EUR)	183	1%	6 200	16%	7 077	17%
Lekötött betét éven túl (EUR)	1 284	6%	1 959	5%	1 111	2%
Lekötött betét éven belül (CHF)	14	0%	25	0%	48	0%
Összes lekötött betét	21 551	100%	38 755	100%	40 932	100%

SAJÁT TŐKE

A Bank az átalakulást követően 2 milliárd forint jegyzett tőkével és 0,6 milliárd forint tőketartalékkal rendelkezett. Ezekben a tőkeelemekben 2010. év végéig nem következett be változás. A Bank 2 milliárd forintos jegyzett tőkéjét december végén 3 jogi személy és 4 magánszemély birtokolta.

A 2009.12.31-i 3,3 milliárd forintos saját tőke 2010. év végére 4 milliárd forintra nőtt, az általános tartalékképzési kötelezettség teljesítésén túl (69 millió forint), az előző évben megtermelt eredmény egy részének (264 millió forint) eredménytartalékba való elhelyezése és lekötött tartalék feloldása (15 millió forint) révén, valamint a 2010-ben elért 622 millió forintos mérleg szerinti eredménynek köszönhetően.

Tőkemegfelelési mutató

A Bank szavatoló tőkéje 2010. december 31-én 4 049 millió forint volt, ez az előző év végéhez képest 691 millió forintos növekedést jelent. A Bank Tier-1 mutatója december végén 17,64% volt, szemben a 2009. év végi 15,49%-kal. A növekedés oka a szavatoló tőke emelkedése és a korrigált mérlegfőösszeg kis mértékű emelkedése.

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 tőkemegfelelésével kapcsolatos információkat
- hitelezési kockázat-mérséklését
- kereskedési könyvvel kapcsolatos információkat
- partnerkockázat kezeléssel kapcsolatos információkat
- működési kockázattal kapcsolatos információkat
- javadalmazási politikával kapcsolatos információkat

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank 2010-ben 729 millió forint adózás előtti és 691 millió forint adózott eredményt ért el.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2010-ben (ROA) 1,27% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 18,92%-ot mutatott.

(millió forint)	2009	2010
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	5 765	5 441
Fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások	3 956	3 224
Nettó kamatjövedelem	1 809	2 217
Osztalékok és más tőkearányos jövedelmek	74	88
Kapott jutalék és díjbevételek	244	257
Fizetett jutalék és díjbevételek	31	59
Jutalék és díjbevételek egyenlege	213	198
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	517	731
Működési bevételek	2 613	3 234
Egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege	- 152	-413
Értékvesztés elszámolás, visszairás, ill. felhaszn.	383	666
Pénzügyi szolgáltatás költségei	1 557	1 919
Szokásos vállalkozási eredmény	523	236
Rendkívüli eredmény	-2	493
Adózás előtti eredmény	521	729
Adófizetési kötelezettség	81	38
Adózott eredmény	440	691

2010-ben a Bank nettó kamat jövedelme 2,2 milliárd forint volt, ez 23%-kal magasabb az előző évi kamatjövedelemhez képest.

Az átlagos hitelállomány a 2010. év során 25,7 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált kamat 10,36% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2010. évben 25 milliárd forint volt, mely állományt 8,26%-os átlagos hozamszinten sikerült kihelyezni.

A hitelállomány és a kockázatmentes eszközök realizált kamatszintjei és megnőtt állományai eredményezték a kamatozó eszközökön elért 9,32%-os éves hozamot.

Az átlagos ügyfélforrás állomány költsége 2010-ben a csökkenő kamattendenciának köszönhetően 5,48 % volt. Míg a bankközi devizaforrás kamatráfordítási szintje 1,95% volt.

Az eszköz és forrás oldali kamatalakulások alapján a kamatmarzs mértéke 2010-ben 4,11% volt, míg tömege együttesen 2,1 milliárd forint volt.

A jutalékrés nagysága – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2010-ben 198 millió forint volt. A 2010-as év egészét véve a jutalékrés nagysága 2009-hez képest 8%-kal csökkent, mely a Bank által fizetett jutalék ráfordítások emelkedésére vezethető vissza.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2010-ben 731 millió forint nyereséget hozott, mely legnagyobb részben értékpapír műveletekből származott.

A Bank járulékos vállalkozásaitól összesen 88 millió forint osztalék bevételhez jutott.

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 412 millió forint veszteséget mutatott, amelyből 137 millió forintot tett ki a követelés leírással kapcsolatos ráfordítás, mellyel kapcsolatban a korábban már megképzett értékvesztések is visszairásra kerültek. Egyéb ráfordításként került még elszámolásra az 58 millió forint extra bankadó, 73 millió forint iparüzési adó, 41 millió forint hitelintézeti járadék és 103 millió forint készletek után elszámolt értékvesztés, illetve hitelezési veszteség, illetve egyéb tételek.

Az értékvesztések egyenleg változása 666 millió forinttal csökkentette a Bank 2010-es eredményét, melyből a követelések – döntően hitelek után leszámolt értékvesztések – nettó egyenlege 678 millió forintot tett ki.

A Bank működési költségei 1,92 milliárd forintot tettek ki, ez 2009-hoz képest 23%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban a banki működés megnövekedett költségigényéből és a fiókhálózat bővüléséből adódik.

A működési költségek legnagyobb részét, 38%-át, a személyi költséget tették ki, 724 millió forint összegben. A költségek második nagyobb jelentőségű hányadát, 26%-át, hasonlóan a korábbi időszakhoz, a működéshez szükséges eszközök nagy részét tulajdonló járulékos vállalkozásoknak, valamint az irodák és fiókhelységek után fizetett bérleti díjak tették ki, összesen 495 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 a szakértői díjak nagysága (a költségek 5%-a), amelyeket a Bank ügyvédeknek, közjegyzőknek és a könyvvizsgálónak fizetett ki, valamint a reklám és hirdetési költségek (2%). A költségek fennmaradó kisebb részét az elszámolt értékcsökkenés, anyagköltségek és egyéb szolgáltatások képviselték.

A rendkívüli eredmény – melynek nagysága 493 millió forint volt 2010-ben – legnagyobb részét a befektetési eszközöknél már részletezett járulékos vállalkozás kapcsán jelzett tranzakció adta, melyből a Banknak 528 millió forintos eredménye származott. További rendkívüli eredményt terhelő tétel volt 2010-ben a 30 millió forintos alapítványi támogatások költsége, melyek döntő része a KAP programhoz kapcsolódott.

A Bankot az év első felében 19%-os, míg másodikban 10%-os társasági adó terhelte, így a teljes adófizetési kötelezettség 38 millió forint volt.

A fenti tételekből keletkezett a Bank 691 millió forintos adózott eredménye, amelyből 69 millió forint általános tartalék került megképzésre. Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy az általános tartalékkal csökkentett adózott eredményből ne kerüljön sor osztalékfizetésre 2010 során.

Budapest, 2011. március 11.



Fáy Zsolt
Az igazgatóság elnöke