



Magnet

Magyar Közösségi Bank

ÉVES JELENTÉS
2011

ÜZLETI JELENTÉS a 2011-es évről

A HBW EXPRESS Bank Zrt. 2010.04.30. óta MagNet Magyar Községi 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 2010-2011-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 2011-es év során kialakult gazdasági és piaci környezet az egész bankszektor számára jelentős változásokat hozott és nagy terheket rótt a bankokra, így a MagNet Bankra is, amely azonban a nehéz piaci körülmények között is szem előtt tartja közösségi céljait, és azoknak megfelelően igyekszik az ügyfelei maximális színvonalú kiszolgálására. Ezért az év során új NetBankot hozott létre, bevezette a Széchenyi hitel terméket, hogy segítse a kis- és középvállalkozások kedvező forráshoz jutását, vagy a becsületkasszás folyószámla díjat, ahol az ügyfél maga választhatja meg, hogy mennyit szeretne fizetni havonta a folyószámlája használatáért.

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 történt ez 2011-ben is, amikor 34,9 millió forint felhasználásról dönthettek az ügyfelek, így számos az egészségügy, környezetvédelem és a kultúra területén eredményesen tevékenykedő alapítvány vagy civil szervezet jutott támogatáshoz.

A Bank sikerességét mi sem mutatja jobban, mint hogy 2010 során két kategóriában is díjazott lett a **MasterCard – Év Bankja 2010** elnevezésű versenyen, ahol a magyarországi kereskedelmi bankok méretetnek meg, majd 2011-ben az év társadalmilag felelős bankjává választották és a **CSR Piac** fődíját is elnyerte, mint „**Valóban Felelős Vállalat**”.

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 2011-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 2011.12.31-én 66,5 milliárd forintos állományt ért el, mely az előző évhez képest 10,3 milliárd forintos növekedést jelent. A Bank az üzleti évet 50 millió forintos mérleg szerinti eredménnyel zárta.

A Bank a 2011-es évben betéti kamataival szinte folyamatosan a piacvezetők közé tartozott, így sikerült forrás oldali állományát növelnie. Az elmúlt évek átgondolt termékfejlesztésével kialakított passzív üzletági termékszerkezet az ügyfelek sokrétű igényeit képes kielégíteni.

Eszköz oldalon is sikerült az üzleti állományokat növelni, a hitelállomány 1,5 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 mértéketlen 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.



Az év társadalmilag felelős bankja 2011

1. helyezett



Valóban Felelős Vállalat
2011
CSR Piac

ESZKÖZ SZERKEZET

Az eszközökön belül az értékpapírok állománya komoly növekedést mutat, 2010-hez képest 41,4%-kal emelkedett az állomány. A 29,4 milliárd forintos állományon belül 3,5 milliárd forint az államkötvények nagysága, mely jórészt MNB kötvényből áll. Míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 25,8 milliárd forintot tesz ki, amely befektetési és forgatási célú, devizában kibocsátott vállalati kötvényekből áll, melynek 95 százaléka a Magyar Állam által garantált.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végére 27,7 milliárd forintot ért el. Ez az előző év végéhez képest 1,6 milliárd forint összegű emelkedést jelent.

| (millió forint) | 2009.12.31. | | 2010.12.31. | | 2011.12.31. | |
|--------------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Pénzeszközök | 2 849 | 5% | 3 654 | 6% | 3 689 | 6% |
| Értékpapírok | 20 645 | 39% | 20 826 | 37% | 29 446 | 44% |
| Hitelintézetekkel szembeni követelés | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Ügyfelekkel szembeni követelés | 25 143 | 47% | 26 146 | 47% | 27 689 | 42% |
| Részvények, részesedések | 2 130 | 4% | 2 773 | 5% | 3 426 | 5% |
| Tárgyi és immateriális eszközök | 298 | 1% | 373 | 1% | 306 | 0% |
| Egyéb eszközök | 273 | 1% | 1 230 | 2% | 1 008 | 2% |
| Aktív időbeli elhatárolások | 1 708 | 3% | 1 244 | 2% | 958 | 1% |
| Összes eszköz | 53 046 | 100% | 56 246 | 100% | 66 522 | 100% |

A működéséhez szükséges eszközök döntő részét a Bank járulékos vállalkozásain keresztül tartja tulajdonában. A megvalósított fióknyitáshoz kapcsolódó beruházások, a 2011-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 586 millió forintos növekedés következett be.

Az egyéb eszközök közel 223 millió forintos csökkenése az ügyfelek pénzforgalmával kapcsolatos követelések állományának 431 millió forintos csökkenésének, és a készletek állományában történt 208 millió forintos növekedésnek az eredménye a készletek növekedése 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 portfólión belül folyamatosan átértékelik.

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 2011-es év során a Bank bevezette a Széchenyi hitel terméket, amellyel a kis- és középvállalkozások számára kíván kedvező kamatozású forrást biztosítani.

A bruttó hitelállomány – közel 1,9 milliárd forint emelkedése után – 2011. december végére elérte a 29, milliárd forint összeget. A növekedés a forint alapú hitelek 514 millió forintos csökkenésének és a deviza alapú hitelek 2,4 milliárd forintos növekedésének a nettó eredménye. A deviza alapú hitelek állománynövekedésének oka a forint gyengülése és az EUR alapú hitelek állományának 9,6 millió EUR éves növekedése, míg a CHF alapú hitelek állománya elsősorban a végtörlesztés miatt 5,7 millió CHF éves csökkenése.

| (millió forint) | 2009.12.31 | | 2010.12.31 | | 2011.12.31 | |
|-------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Forint alapú hitelek: | 16 306 | 63% | 17 607 | 64% | 17 093 | 58% |
| Vállalkozói hitel | 11 438 | 44% | 12 216 | 44% | 11 290 | 38% |
| Ingatlanhitel (lakossági) | 3 085 | 12% | 3 590 | 13% | 3 834 | 13% |
| Zálogházi hitel | 1 461 | 6% | 1 584 | 6% | 1 739 | 6% |
| Szállítói hitel | 310 | 1% | 205 | 1% | 148 | 1% |
| Egyéb hitel jellegű | 12 | 0% | 12 | 0% | 82 | 0% |
| Deviza alapú hitelek: | 9 427 | 37% | 9 860 | 36% | 12 270 | 42% |
| Vállalkozói hitel | 4 760 | 19% | 4 958 | 18% | 7 182 | 25% |
| Ingatlanhitel (lakossági) | 4 667 | 18% | 4 902 | 18% | 5 088 | 17% |
| Hitelállomány (bruttó) | 25 733 | 100% | 27 467 | 100% | 29 363 | 100% |



2011 végén az aktív üzletágon belül a legnagyobb részarányt, 38%-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 lakás-építéseket kivitelező cégek finanszírozására kerül sor; e cégek projektjeinek finanszírozása 1,4 milliárd forintot képviselt december végén a portfolión belül, miközben a hitelek mögött lévő óvadéki betétek nagysága 330 millió 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 forgóeszközhitelek) teszik ki, amelyeket jellemzően szolgáltató és kereskedő vállalkozások vesznek igénybe.

A forint alapú ingatlanhitelek állománya december végén 3,8 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 1,3 milliárd forintot tett ki.

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

2011-ben zálogházi hitelek állománya 1,7 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 2011. december végén 148 millió forint volt.

A hitelállomány minősége 2011-ben

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

| (millió Ft) | 2009.12.31. | 2010.12.31. | 2011.12.31. | Értékvesztés 2011.12.31. |
|------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| Problémamentes | 20 617 | 18 797 | 17 859 | 0 |
| Külön figyelendő | 3 019 | 4 850 | 6 992 | 164 |
| Átlag alatti | 1 712 | 2 261 | 2 161 | 372 |
| Kétes | 163 | 969 | 1 519 | 514 |
| Rossz | 222 | 590 | 832 | 624 |
| Összesen | 25 733 | 27 467 | 29 363 | 1 674 |

A portfolió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 1 674 millió forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 5,70%-os arányt jelent. A svájci frank alapú hitelek után elszámolt értékvesztés 299 millió forint volt, ezen hitelekre vetítve 11,72%-os arányt jelent, míg az euró alapú hitelek után elszámolt értékvesztés 464 millió forint volt, amely 4,8%-os arányt jelent.

A minősített hitelek állománya 2011-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 30% volt devizaforrások aránya a devizaeszközök állományához képest. A Bank devizaforrásai az ügyfelek devizabetéteiből és pénzintézettől felvett devizahitelből adódnak. A Bank a devizaforrásai és devizaeszközei között fennálló állománykülönbséget határidős devizaügyletekkel fedezi le. Határidős ügyleteket a Bank fedezeti céllal köti, és havonta elvégzi a fedezeti hatékonyság vizsgálatát. E számítások és eredmények alapján megállapítható, hogy 2011-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 rövidebb távra, bankközi piacon, illetőleg a Magyar Nemzeti Bankhoz helyezi ki.

Köszönhetően az ügyfél forrásállomány hitelállományt meghaladó bővülésének a Bank nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest folyamatosan emelkedett, 2011 végén 40% volt.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A befektetett eszközökön belül a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések 3,4 milliárd forintot tettek ki 2011.12.31-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– elhelyezéséül 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 311 millió forint tőkebefektetést hajtott végre járulékos vállalkozásaiban 2010-ben, míg 2011-ben ez 611 millió forint volt.

Az And-Net Ingatlan Kft. részére 2011 szeptemberében a Bank értékesítette a Balassi Bálint utcai fiók helyiségét piaci áron, amelyből a Bank számára 188 millió forint egyéb bevétel keletkezett.

A befektetett eszközök ilyen jellegű alakulása miatt az állomány az év során összesen 586 millió forinttal emelkedett, záró értéke 3,7 milliárd forint volt.



FORRÁS SZERKEZET

A mérlegfőösszeg 2011. év során bekövetkezett 18%-os növekedése a 2010-es évhez 10,2 milliárd forintos növekedést jelent.

| (millió forint) | 2009.12.31. | | 2010.12.31. | | 2011.12.31. | |
|---------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Hitelintézetekkel szembeni köt. | 3 634 | 7% | 3 692 | 7% | 5 153 | 8% |
| Ügyfelekkel szembeni köt. | 44 935 | 84% | 46 912 | 84% | 54 822 | 82% |
| Egyéb kötelezettség | 334 | 1% | 836 | 1% | 631 | 1% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 100 | 0% | 100 | 0% | 360 | 1% |
| Passzív időbeli elhatárolások | 718 | 2% | 689 | 1% | 1481 | 2% |
| Céltartalékok | 17 | 0% | 18 | 0% | 20 | 0% |
| Saját tőke | 3 308 | 6% | 3 999 | 7% | 4 055 | 6% |
| Jegyzett tőke | 2 000 | 4% | 2 000 | 4% | 2 000 | 3% |
| Tőketartalék | 600 | 1% | 600 | 1% | 600 | 1% |
| Lekötött tartalék | 58 | 0% | 43 | 0% | 27 | 0% |
| Eredménytartalék | 207 | 0% | 486 | 1% | 1124 | 2% |
| Általános tartalék | 179 | 0% | 248 | 0% | 254 | 0% |
| Mérlegszerinti eredmény | 264 | 1% | 622 | 1% | 50 | 0% |
| Összes forrás | 53 046 | 100% | 56 246 | 100% | 66 522 | 100% |

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerül kimutatásra egy banktól felvett devizahitel, melynek a deviza összegében bekövetkezett csökkenését az árfolyamgyengülés annullálta, így forintban kifejezett értéke továbbra is 3,6 milliárd forint. Továbbá a Bank itt mutatja ki repo ügyletéből származó kötelezettségét, melynek állománya 1,5 milliárd forintot tesznek ki 2011 év végén.

Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege 260 millió forinttal emelkedett.

2011. év végén a Bank saját tőkéje 4 milliárd forint volt.



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) | 2009.12.31. | 2010.12.31. | 2011.12.31. |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Lakossági bankszámla | 1 559 | 2 066 | 1 541 |
| Vállalati bankszámla | 2 055 | 2 367 | 2 350 |
| Bankszámla állomány | 3 614 | 4 433 | 3 891 |
| Egyéb látra szóló számlák | 2 566 | 1 547 | 1 802 |
| Lekötött betét (HUF) | 30 565 | 32 696 | 40 601 |
| Lekötött betét (deviza) | 8 190 | 8 236 | 8 528 |
| Betétállomány | 38 755 | 40 932 | 49 129 |
| Összes ügyfélforrás | 44 935 | 46 912 | 54 822 |

Az ügyfélforrások állománya 2011-ben 7,9 milliárd forintos emelkedést követően, december végére 54,8, milliárd forintot ért el, amely a Bank mérlegéhez viszonyítva 82%-os arányt jelent a forrásokon belül.

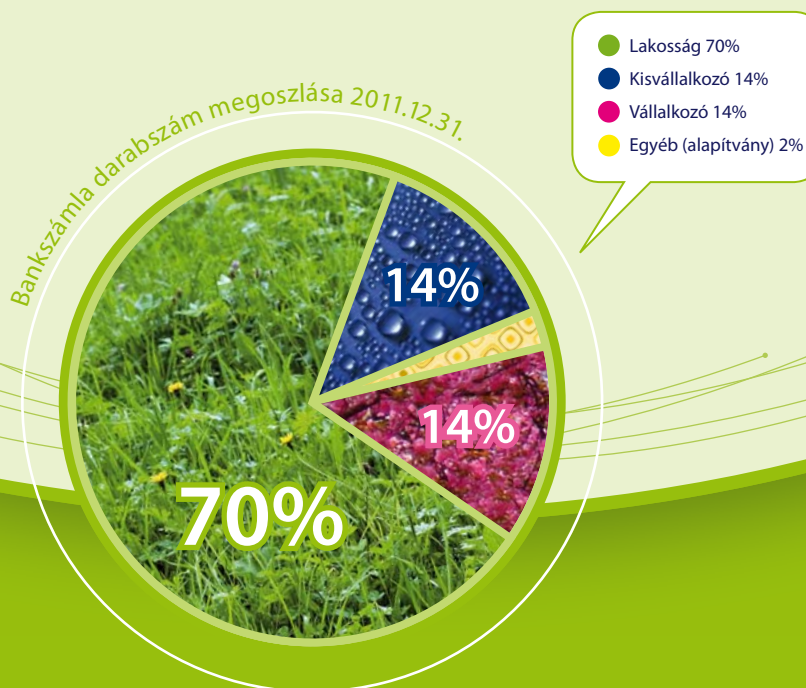
A bankszámlák 2011. évvégi állománya 3,8 milliárd forint.

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 folyószámla termékek népszerűségét tükrözi, hogy a 2011-es év során több, mint 3600 db folyószámla nyílt (alszámlák nélkül), amely 28%-os növekedést jelent 2010-hez képest. Az állomány 70%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 13%-át a vállalkozók és 16%-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. 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. Az év során új NetBank bevezetésére került sor a megnövekedett ügyfélforgalmak hatékonyabb kiszolgálása érdekében.



Az ügyfelek által lebonyolított tranzakciók volumene 2011-ben 244 milliárd forint volt, ez közel 537 ezer darab tranzakciót jelent. Az összes tranzakción belül az elektronikus rendszeren keresztül lebonyolított tranzakciók darabszám alapján 36%-ot, míg a volumen tekintetében 18%-ot tettek ki.

Bankkártya forgalmazás

A Bank a Volksbank ZRt. technikai háttérét használva bocsát ki bankkártyát. December végén az ügyfelek 6,3 ezer db bankkártyával rendelkeztek (2010 év végén 2,2 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 86 %-a a magán-személyeknél volt. A lebonyolított forgalom 2.342 millió forint (2010-ben 1.571 millió forint) volt, ez 144 ezer db (2010-ben 82 ezer db) tranzakciót jelentett az év alatt. Elmondható tehát, hogy a Bank ezen a területen is jelentős növekedést tudott felmutatni.

Betétgyűjtés

A lekötött betétállomány 2011. év során 8,2 milliárd forinttal emelkedett, december végére elérte a 49,1 milliárd forint összeget.

A Bank 2008 novemberétől kezdte meg az euro és svájci frank devizabetétek gyűjtését, melyek állománya 2011 év végére már 8,5 milliárd forint volt. Az éven belüli forint betétek állománya 554 millió forinttal nőtt, míg az éven túli forint betétek állománya 7,3 milliárd forinttal, ez az előző évhez képest jelentős átrendeződést jelent a betétállományon belül. A Bank, kedvező kamatozást kínált a hosszabb időre lekötött betétekre is, ez okozza az átrendeződést, amely igen kedvező változás.

| (millió forint) | 2009.12.31 | | 2010.12.31 | | 2011.12.31 | |
|---------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Lekötött betét éven belül (HUF) | 10 514 | 27% | 20 126 | 50% | 20 680 | 42% |
| Lekötött betét éven túl (HUF) | 20 057 | 52% | 12 570 | 31% | 19 921 | 41% |
| Lekötött betét éven belül (EUR) | 6 200 | 16% | 7 077 | 17% | 6 870 | 14% |
| Lekötött betét éven túl (EUR) | 1 959 | 5% | 1 111 | 2% | 1 569 | 3% |
| Lekötött betét éven belül (CHF) | 25 | 0% | 48 | 0% | 89 | 0% |
| Összes lekötött betét | 38 755 | 100% | 40 932 | 100% | 49 129 | 100% |



SAJÁT TŐKE

A Bank az átalakulást követően 2 milliárd forint jegyzett tőkével és 0,6 milliárd forint tőketartalékkal rendelkezett. Ezekben a tőkeelemekben 2011. év végéig nem következett be változás. A Bank 2 milliárd forintos jegyzett tőkéjét december végén 3 jogi személy és 4 magánszemély birtokolta.

2011.12.31-én a saját tőke 4 milliárd forintot tett ki, amely az általános tartalékképzési kötelezettség teljesítésén túl (6 millió forint, az előző évben megtermelt eredmény egy részének (622 millió forint) eredménytartalékba való elhelyezése és lekötött tartalék feloldása (15,5 millió forint) révén, valamint a 2011-ben elért 50 millió forintos mérleg szerinti eredménynek köszönhető.

Tőkemegfelelési mutató

A Bank szavatoló tőkéje 2011. december 31-én 4 379 millió forint volt, ez az előző év végéhez képest 329 millió forintos növekedést jelent. A Bank Tier-1 mutatója december végén 15,84% volt, szemben a 2010. év végi 17,64%-kal. A csökkenés oka a korrigált mérleg főösszeg 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 könyvvvel kapcsolatos információkat
- Partnerkockázat kezeléssel kapcsolatos információkat
- Működési kockázattal kapcsolatos információkat
- Javalmazási politikával kapcsolatos információkat



JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank 2011-ben 55 millió forint adózott eredményt ért el.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2011-ben (ROA) 0,08%% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 1,36%-ot mutatott.

| (millió forint) | 2010 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Kapott kamat és kamat jellegű bevételek | 5 441 | 5 701 |
| Fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítások | 3 224 | 3 764 |
| Nettó kamatjövedelem | 2 217 | 1 937 |
| Osztalékok és más tőkearányos jövedelmek | 88 | 206 |
| Kapott jutalék és díjbevételek | 257 | 262 |
| Fizetett jutalék és díjbevételek | 59 | 73 |
| Jutalék és díjbevételek egyenlege | 198 | 189 |
| Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 731 | 257 |
| Működési bevételek | 3 234 | 2 589 |
| Egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege | -413 | -47 |
| Értékvesztés elszámolás, visszairás, ill. felhasznál. | 666 | 435 |
| Pénzügyi szolgáltatás költségei | 1 919 | 2 024 |
| Szokásos vállalkozási eredmény | 236 | 84 |
| Rendkívüli eredmény | 493 | -28 |
| Adózás előtti eredmény | 729 | 55 |
| Adófizetési kötelezettség | 38 | 0 |
| Adózott eredmény | 691 | 55 |

2011-ben a Bank nettó kamat jövedelme 1,9 milliárd forint volt, ez 14%-kal alacsonyabb az előző évi kamatjövedelemhez képest.

Az átlagos hitelállomány a 2011. év során 27,1 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált kamat 9,4% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2011. évben 33 milliárd forint volt, mely állományt 7,06%-os átlagos hozamszinten sikerült kihelyezni.

A hitelállomány és a kockázatmentes eszközök realizált kamatszintjei és megnőtt állományai eredményezték a kamatozó eszközökön elért 8,12%-os éves hozamot.

Az átlagos ügyfélforrás állomány költsége 2011-ben 5,69 % volt. Míg a bankközi forrás kamatráfordítási szintje 2,17% volt.

Az eszköz és forrás oldali kamatalakulások alapján a kamatmarzs mértéke 2011-ben 2,98% volt, míg tömege együttesen 1,9 milliárd forint volt.

A jutalékrés nagysága – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2011-ben 189 millió forint volt. A 2011-es év egészét véve a jutalékrés nagysága 2010-hez képest 5%-kal csökkent, mely a Bank által fizetett jutalék ráfordítások emelkedésére vezethető vissza.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 2011-ben 257 millió forint nyereséget hozott, mely legnagyobb részben értékpapír műveletekből származott.

A Bank járulékos vállalkozásaitól összesen 206 millió forint osztalék bevételhez jutott.

Az egyéb bevételek és ráfordítások egyenlege 47 millió forint veszteséget mutatott, amely 349 millió forint egyéb bevétel és 396 millió forint egyéb ráfordítás eredendője. Az egyéb bevételek között szerepel 252 millió Ft bevétel értékesített tárgyi eszközökből, amelynek nagy része (248 millió forint) a Balassi Bálint utcai ingatlan leány cégbe történő értékesítéséből származik, 53 millió forint a hitelezési ügyletekhez kapcsolódó egyéb bevétel, 19 millió forint az átvett eszközök előző évi értékvesztésének visszaírása és 25 millió forint különféle egyéb bevételek (például zálogházi ügyletekkel kapcsolatos bevételek vagy ingatlan bérleti díjak). Egyéb ráfordításként 96 millió forint értékben követelés leíráshoz kapcsolódó ráfordítás került elszámolásra, továbbá 60 millió forint az értékesített tárgyi eszközök nyilvántartás szerinti értékének kivezetése, ugyancsak 60 millió forint értékben került leírásra a végtörlesztéshez kapcsolódó árfolyamvesztés és 31 millió forint az átvett eszközök elszámolt értékvesztése. Az adó- és adójellegű jellegű tételek, mint a helyi iparüzési adó (47 millió forint), hitelintézeti járadék (30 millió forint), innovációs járulék (7 millió forint) is az egyéb ráfordítások között szerepel még, illetve az OBA-nak fizetett biztosítási díj és bankfelügyeleti díj is (37 millió forint). A fennmaradó 28 millió forint egyéb tételekből adódik, például eladott követelések könyv szerinti értékének kivezetése vagy értékesített közvetített szolgáltatások.

Az értékvesztések egyenleg változása 435 millió forinttal csökkentette a Bank 2011-es eredményét, melyből a követelések, döntően hitelek után leszámolt értékvesztések nettó egyenlege tette ki.

A Bank működési költségei 2 milliárd forintot tettek ki, ez 2010-hoz képest 5,4%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban a banki működés megnövekedett költségigényéből és a fiókhálózat bővüléséből adódik.

A működési költségek legnagyobb részét, 39%-át, a személyi költséget tették ki, 777 millió forint összegben. A költségek második nagyobb jelentőségű hányadát, 24%-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 484 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.

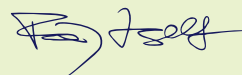
A költségek között meghatározó még az üzemeltetéshez és karbantartáshoz kapcsolódó költségek (7%) és szakértői díjak nagysága (a költségek 5%-a), amelyeket a Bank ügyvédeknek, közjegyzőknek és a könyvvizsgálónak fizetett ki, valamint a reklám és hirdetési költségek (2%). A költségek fennmaradó kisebb részét az elszámolt értékcsökkenés, anyagköltségek és egyéb szolgáltatások képviselték.

A rendkívül eredmény, melynek nagysága 28 millió forint volt 2011-ben, mely a KAP programhoz kapcsolódó alapítványi támogatásokból származik.

A Banknak társasági adó kötelezettsége nem keletkezett, továbbá az éves bankadó (53 millió forint) teljes összegét visszaírta a jogszabályi előírásoknak megfelelően a végtörlesztés során elszemvedett veszteségek ellentételezésére.

A fenti tételekből keletkezett a Bank 55 millió forintos adózott eredménye, amelyből 5,5 millió forint általános tartalék került megképzésre. Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy az általános tartalékkal csökkentett adózott eredményből ne kerüljön sor osztalékfizetésre 2011 során.

Budapest, 2012. február 13.



Fáy Zsolt
Igazgatóság elnöke



„Menj arra, merre nincs út, és hagyj magad mögött egy ösvényt.”



Ralph Waldo Emerson