



Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

az Európai Unió által befogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült egyedi pénzügyi kimutatások

2018. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ A 2018-AS ÉVRŐL

Manapság a klímaváltozás körüli félelmek egyre inkább kikényszerítik, hogy végre ne fordítsuk el a fejünket a legégetőbb fenntarthatósági kérdésektől. Ugyanakkor még mindig széles körben tartja magát a tévhit, hogy a környezetünk és a társadalmunk érdekeit is figyelembe vevő üzleti modellek gazdaságilag kevésbé lehetnek jövedelmezők. Úgy viselkedünk, mintha a profit és a bolygónk jólléte nem volna összeegyeztethető, és a tiszta lelkiismeret vagy a jó mód közül kellene választanunk. Pedig erről szó sincs, és erre épp a MagNet Bank a legjobb példa.

Kevesen gondolunk bele, de a bankban tartott pénzünk bizony „dolgozik”. A bankunk hitelbe helyezi ki, és így lehetőséghez juttat valakit, hogy megvalósítsa terveit. Mivel a bankoknak különösen kiemelt szerep jut a javak újra elosztásában, így könnyen belátható, hogy milyen erős kontrollt gyakorolhatn(án)ak arra, hogy a fenntarthatóságot segítő szektorok virágozzanak, a károsak pedig források hiányában visszaszoruljanak.

Világszerte 54 bank van, amely a tevékenységével létrehozott társadalmi és környezeti hasznot egyenértékűként kezeli a gazdasági profittal. Az ún. értékalapú bankolás egy nemzetközi mozgalom, melyhez évről évre egyre több pénzügyintézet csatlakozik, és az Értékalapú Bankok Nemzetközi Szövetsége ([Global Alliance for Banking on Values](#) - GABV) tömöríti. A mozgalom egyetlen hazai képviselője a MagNet Bank.

Miközben a bolygónk gazdasági életét meghatározó szereplők még mindig arról vitatkoznak, hogy 1,5 vagy 2 Celsius fokos klímaváltozás vállalható-e 2050-re, szerencsére az Európa Tanács is felismerte a bankok klímaváltozásra gyakorolt hatását és szűrő szerepét, és egy olyan akcióterven dolgozik, amely szabályozná azok hitelezési szempontrendszerét.

Ennek kapcsán a GABV az Európai Parlamentben egy fontos és figyelemreméltó [felmérést](#) hozott nyilvánosságra az európai fenntartható finanszírozás eredményeivel kapcsolatban. A jelentés 15, Európában működő, hagyományos pénzügyintézet gazdasági teljesítményét hasonlította össze 23 értékalapon működő – a fenntarthatóságot szem előtt tartó – szintén európai bank teljesítményével, különös tekintettel azok reálgazdaságot finanszírozó, hitelezési tevékenységére.

A felmérés eredménye nem hagy kétséget afelől, hogy az elmúlt 10 évben – mialatt az európai hagyományos bankok a 2008-ban begyűrűző válságból próbáltak kilábalni – az értékalapon működő bankok zavartalanul végezték tevékenységüket, sőt a megtérülés tekintetében is jobban teljesítettek, mint a klasszikus társaik: 2007-2017 között az értékalapú bankok a tőkearányos jövedelmezőség tekintetében háromszorosan felülmúlták azokat. A válság alatt, az európai nagybankok növekedése lelassult, vagy épp meg is torpant, míg a jóval szerényebb profitszémeléttel működő értékalapú és fenntartható bankok a mai napig éves szinten átlagosan 10% növekedést mutatnak.

Ha az értékalapú bankok a válsággal szemben láthatóan ellenállóbbak, akkor mind nemzeti, mind európai szinten mielőbb olyan szabályozásokat volna indokolt érvénybe léptetni, amelyek támogatják a bankrendszerben az ezirányú törekvéseket. Ezért is az értékalapú bankok egyik legfontosabb missziója, hogy a saját sikeres működésükkel be tudják bizonyítani, hogy ez a másfajta bankárkodás jó üzlet is, és ezáltal a nagybankoknak sem legyen értelmes másként működniük.

A valódi változáshoz persze nem elegendők csak a lokális értékalapú bankok, de egy elkötelezett és tudatos ügyfélbázisra is szükség van. Szerencsére hazánkban is egyre inkább teret nyer a felelősségteljes szemlélet, és kialakulóban van egy egyre szélesebb réteg, amely értékalapon fogyaszt és bankol.

Jó volna, ha mind tudatában lennénk annak, hogy a mi pénzünkből virágzik a gazdaság, és átgondoltabb döntéseinkkel azokat a szektorokat hoznánk előnyös helyzetbe, amik számunkra fontosak. Ehhez rendkívül érett társadalomra van szükség, ahol a szereplők a megtakarításaikból nemcsak kamatot, de valami többet is remélnek. A MagNet Bank eredményei is alátámasztják a felmérés által feltárt értékalapú bankolás gazdasági sikerességét: 100%-ig magyar tulajdonban lévő bankként 23 éve vagyunk nyereségesek, ezalatt az induló tőkét százmillió forintról tízmilliárd forintra növeltük, és az ügyfélkörünk is évről-évre 20%-ot bővül.

Személyesen is köszönettel tartozom annak a közel negyvenezer ügyfelünknek a bizalmáért, akik a MagNet Bank mellett tették le a voksukat, és az idén is éltek a nekik felkínált különleges jogokkal, amelyekkel irányt adtak a hitelezési és társadalmi segítő tevékenységünknek. A magunk részéről mindent megteszünk, hogy tovább haladjunk a megkezdett úton, és szüntelenül a pozitív hatásunk növelésére összpontosítsunk.

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.1. Eszközök

		2018.12.31	2018.01.01	2017.01.01	
adatok millió Ft-ban					
		kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	24	15 326	15 178	10 865
1.1.	Készpénz		3 003	2 296	2 449
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben		10 555	10 987	5 685
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		1 768	1 895	2 731
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10,11, 22,25	857	398	166
2.1.	Származtatott ügyletek		248	121	0
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29	439	0	0
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	170	277	166
2.4.	Hitelek		0	0	0
2.5.	Előlegek		0	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	10,11, 22	728	6 092	6 157
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29	227	11	11
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	0	5 891	5 869
3.3.	Hitelek és előlegek		501	190	277
3.4.	Előlegek		0	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	10,11, 22	0	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	0	0	0
4.2.	Hitelek és előlegek		0	0	0
4.3.	Előlegek		0	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0	0
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11, 22	16 360	14 333	9 600
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		16 360	14 333	9 600
5.3.	Hitelek és előlegek		0	0	0
5.4.	Előlegek		0	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11, 22	112 517	90 857	91 573
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		22 889	23 251	29 974
6.2.	Hitelek		88 839	66 450	60 078
6.3.	Előlegek		7	14	10
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		782	1 142	1 511
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	26	0	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	26	0	0	0
9.	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	29	1 416	1 471	352
10.	Tárgyi eszközök	30	2 289	2 315	2 549
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		2 289	2 315	2 549
10.2.	Befektetési célú ingatlan		0	0	0

11.	Immateriális javak	31	43	8	16
12.	Adókövetelések	21	86	77	33
12.1.	Tényleges adókövetelések		85	71	33
12.2.	Halasztott adókövetelések		1	6	0
13.	Egyéb eszközök	32	1 578	1 614	3 627
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	33	0	0	0
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0	0
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0	0
14.3.	Hitelek		0	0	0
14.4.	Egyéb		0	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		151 200	132 343	124 938

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.2. Kötelezettségek

		2018.12.31	2018.01.01	2017.01.01	
adatok millió Ft-ban					
		Kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	11,22, 25	66	122	192
1.1.	Származtatott ügyletek		66	122	192
1.2.	Rövid pozíciók		0	0	0
1.3.	Betétek	34,35	0	0	0
1.4.	Felvett hitelek	34	0	0	0
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	36	0	0	0
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		0	0	0
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	11,22, 25	150	101	266
2.1.	Betétek	34,35	0	0	0
2.2.	Felvett hitelek	34,37	150	101	266
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11,22, 25	135 794	119 049	110 958
3.1.	Betétek	34,35	111 594	96 448	86 921
3.2.	Felvett hitelek	34	23 745	22 537	23 640
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	36	0	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		455	64	397
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0	0
6.	Céltartalékok	38	263	88	253
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezések		0	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		0	0	0
6.3.	Átszervezés		0	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		3	3	16
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		242	76	237
6.6.	Egyéb céltartalékok		18	9	0
7.	Adókötelezettség	21	140	180	203
7.1.	Tényleges adókötelezettség		113	150	203
7.2.	Halasztott adókötelezettség		27	30	0
8.	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		0	0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	39	2 013	1 348	3 789
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0	0
10.1.	Betétek		0	0	0
10.2.	Egyéb		0	0	0
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		138 426	120 888	115 661

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.3. Saját tőke

		adatok millió Ft-ban			
			2018.12.31	2018.01.01	2017.01.01
		kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	Jegyzett tőke	40,47	8 070	7 870	2 000
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		8 070	7 870	2 000
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		0	0	0
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	40,47	211	134	600
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0	0
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		0	0	0
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0	0
4.	Egyéb tőke	40,47	0	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	40,47	6	79	0
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0	0
5.1.1.	<i>Tárgyi eszközök</i>		0	0	0
5.1.2.	<i>Immateriális javak</i>		0	0	0
5.1.3.	<i>A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége</i>		0	0	0
5.1.4.	<i>Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</i>		0	0	0
5.1.5.	<i>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés</i>		0	0	0
5.1.6.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása</i>		0	0	0
5.1.7.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya</i>		0	0	0
5.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]</i>		0	0	0
5.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]</i>		0	0	0
5.1.8.	<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás</i>		0	0	0
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		6	79	0
5.2.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltása</i>		0	0	0
5.2.2.	<i>Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]</i>		0	0	0
5.2.3.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai</i>		6	79	0
5.2.4.	<i>Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]</i>		0	0	0
5.2.5.	<i>Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</i>		0	0	0
5.2.6.	<i>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés</i>		0	0	0
6.	Eredménytartalék	40,47	1 382	46	3 494
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	40,47	-151	-151	0
8.	Egyéb tartalék	40,47	1 541	1 488	1 534
8.1.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmazott veszteségei		0	0	0

8.2.	Egyéb		1 541	1 488	1 534
9.	(-) Saját részvények	40,47	-38	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	40,47	1 753	1 989	1 649
11.	(-) Évközi osztalék		0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	40,47	12 774	11 455	9 277
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		151 200	132 343	124 938

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

2. Eredménykimutatás

			2018. év	2017. év
adatok millió Ft-ban				
		Kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	Kamatbevételek	12	3 738	4 363
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		0	0
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		103	14
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		3 634	4 347
1.6.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat		0	0
1.7.	Egyéb eszközök		1	2
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		0	0
2.	(Kamatráfordítások)	12	501	612
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		0	0
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		0	0
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		501	612
2.4.	(Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)		0	0
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		0	0
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		0	0
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0
4.	Osztalékbevételek		265	12
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban		265	12
5.	Díj- és jutalékbevételek	13	3 746	3 464
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	13	499	327
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó		2 863	101
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-15	0
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		88	101
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		0	0
7.4.	Egyéb		2 790	0
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	222	122
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15	-642	444
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	15	12	-3
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	16	0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		260	237
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	-45	8
14.	Egyéb működési bevétel	19	87	165
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	19	448	567

16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		9 058	7 407
17.	(Igazgatási költségek)		5 864	5 502
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	18	2 043	2 056
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		3 821	3 446
18.	(Értékcsökkenés)	30,31	205	223
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		194	203
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		0	0
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		11	20
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		0	0
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		176	-249
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		166	-236
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		10	-13
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		809	-242
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		809	-242
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		25	-46
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-17	-23
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		0	0
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		0	0
23.3.	(Immateriális javak)		0	0
23.4.	(Egyéb)		-17	-23
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		0	0
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		0	0
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	21	1 996	2 242
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		243	253
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		1 753	1 989
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		0	0
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		0	0
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		1 753	1 989

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
 igazgatóság elnöke

Salamon János
 vezérigazgató

3. Átfogó jövedelemkimutatás

		2018. év		2017. év	
adatok millió Ft-ban					
		Kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	
30.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 753	1 989	
2.	Egyéb átfogó jövedelem		-73	0	
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0	
2.1.1.	Tárgyi eszközök		0	0	
2.1.2.	Immateriális javak		0	0	
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		0	0	
2.1.4.	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok		0	0	
2.1.5.	A tőkemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		0	0	
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		0	0	
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó		0	0	
2.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]</i>		0	0	
2.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]</i>		0	0	
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása		0	0	
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		0	0	
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-73	0	
2.2.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltása</i>		0	0	
2.2.1.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>		0	0	
2.2.1.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		0	0	
2.2.1.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		0	0	
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]		0	0	
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		0	0	
2.2.2.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		0	0	
2.2.2.3.	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>		0	0	
2.2.2.4.	<i>Egyéb átsorolás</i>		0	0	
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		0	0	
2.2.3.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		0	0	
2.2.3.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		0	0	
2.2.3.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		0	0	
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-73	0	
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-73	0	
2.2.4.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		0	0	
2.2.4.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		0	0	

2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		0	0
2.2.5.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		0	0
2.2.5.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>		0	0
2.2.5.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>		0	0
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		0	0
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		0	0
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		1 680	1 989

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

Cash-flow levezetés	2018. év	2017. év
Működési cash-flow:		
Tárgyévi eredmény	1 730	2 230
Tárgyévi eredmény korrekciói:		
Értécsökkenés	205	223
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	0	0
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	793	-265
Befektetések nettó értékvesztése	25	-46
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	177	-249
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-206	-122
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	40	-444
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-6	0
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztesége)	-2 790	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nettó eredménye (vesztesége)	-14	0
Saját részvénnyel teljesített részvényalapú juttatások	283	223
Állományváltozások:		
Áttérési különbözet	-79	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-252	-109
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5 324	509
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-2 021	-4 734
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	-22 453	981
Egyéb eszközök	25	1 969
Kereskedési célú kötelezettségek	-56	-70
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	63	-166
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16 467	8 103
Egyéb kötelezettségek	3 417	-2 465
Fizetett nyereségadó	-243	-253
Halasztott adó	2	0
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	431	5 315

Befektetési cash flow:		
Kapott osztalék	265	12
Befektetési célú részesedések vásárlása	0	-1 073
Befektetési célú részesedések értékesítéséből származó bevételek	30	0
Tárgyi eszközök beszerzése	-169	0
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	0	31
Immateriális javak vásárlása	-46	-12
Immateriális javak értékesítéséből származó bevételek	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	80	-1 042

Finanszírozási cash flow:		
Részvénykibocsátás bevétele	277	664
Részvényopciók lehívásából származó bevételek	0	0
Tőkekivonás miatti kifizetések	0	0
Kötvénykibocsátás bevétele	0	0
Kibocsátott kötvények törlesztése	0	0
Hátrasorolt kötelezettség kibocsátásából származó bevételek	0	0
Hátrasorolt kötelezettség törlesztése	0	0
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-38	0
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	0	0
Fizetett osztalék	-600	-402
MRP saját részvény visszavásárlás	0	-223
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-361	39

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása	150	4 273
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	15 178	10 866
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	15 326	15 178

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

2018. december 31.-i pénzügyi
kimutatásaihoz

az Európai Unió által befogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
szerint készült egyedi pénzügyi kimutatások

Tartalomjegyzék

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	4
1.	A Bank bemutatása.....	4
II.	A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI.....	6
2.	A számvitel alapja.....	6
3.	Az IFRS első alkalmazása.....	6
4.	Az értékelés alapja.....	8
5.	Vezetői döntések, becslések.....	8
6.	Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme.....	10
III.	SZÁMVITELI POLITIKA.....	11
7.	Számviteli politikában bekövetkezett változások.....	11
8.	Jelentősebb számviteli politikák.....	11
9.	Közzétett, de még nem alkalmazott standardok.....	51
IV.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK.....	53
10.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok.....	53
10.1	Lényeges kockázatok.....	53
10.2	Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása.....	56
10.3	Az egyes kockázatok ismertetése.....	59
A.	Hitelkockázat.....	59
B.	Likviditási kockázat, piaci kockázat.....	74
V.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	80
11.	Pénzügyi instrumentumok valós értéke.....	80
VI.	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	84
12.	Nettó kamatbevétel.....	84
13.	Nettó jutalék- és díjbevételek.....	85
14.	Nettó kereskedési bevétel.....	86
15.	További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása.....	88
16.	Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele.....	89
17.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó.....	89
18.	Személyi jellegű ráfordítások.....	91
19.	Egyéb működési bevételek és ráfordítások.....	91
20.	Egy részvényre jutó nyereség.....	92

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

21. Nyereségadók.....	92
VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK	94
22. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	94
23. Pénzügyi eszközök átadása.....	101
24. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	101
25. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek.....	101
26. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel	101
27. Bankokkal szembeni követelések	102
28. Ügyfelekkel szembeni követelések.....	102
29. Értékpapírok és részesedések.....	102
30. Tárgyi eszközök	102
31. Immateriális javak és goodwill	103
32. Egyéb eszközök	103
33. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	104
34. Bankoktól kapott betétek.....	104
35. Ügyfelektől kapott betétek	104
36. Kibocsátott kötvények.....	104
37. Hátrasorolt kötelezettségek	104
38. Céltartalékok.....	105
39. Egyéb kötelezettségek	105
40. Jegyzett tőke és tartalékok.....	105
41. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések.....	109
42. Kapcsolt felek	113
44. Operatív lízing közzétételek.....	118
45. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események	118
46. Működési szegmensek.....	118
VIII. EGYÉB	119
47. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek.....	119

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. A Bank bemutatása

A MagNet Közösségi Bank Zrt. eredetileg 1995-ben HBW Express Takarékszövetkezet néven alapították. 2008-ban jelentős tőkeemelés révén bankká alakult. Ekkor szerzett 30%-os kisebbségi részesedést a közösségi banki működés európai úttörője, a spanyol Banca Cívica. 2010. április 30-tól MagNet Magyar Közösségi Bank néven működik. 2013. március 1-jétől 100%-ban magyar tulajdonú bankká vált.

2013 és 2018 között a MagNet Közösségi Bank Zrt. több akvizíciót, átlományvásárlást is végrehajtott, mely által bővült a Bank mérlegfőösszege. Ebbe tartozik a Banco Popolare Hungary Zrt., a Korona Kredit Jelzáloghitel Zrt., a CE Faktor Zrt., valamint az UCB Ingatlanhitel Zrt. átlományának egy része.

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

Részvényesek

Bank tulajdonosai	Tulajdon megoszlás	1000 Ft névértékű törzsrészvény „A” sorozat
Belföldi jogi személy	87,878315 %	7.091.780 db
<u>Belföldi magánszemély</u>	<u>12,121685 %</u>	<u>978.220 db</u>
Összesen	100,00 %	8.070.000 db

Igazgatóság

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila	elnök-helyettes
Salamon János	tag

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrassy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Pozsonyi Gábor tag
Molnár Csaba tag
Dr. Mikolasek András tag

Felügyelőbizottság / Audit bizottság

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

A Bank könyvvizsgálója:

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

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok ellátása:

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

Az éves beszámolót

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

írja alá.

A 2018. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 12 millió forint.

A Bank 2018-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

II. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI

2. A számvitel alapja

A MagNet Közösségi Bank Zrt. a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2018. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat alkalmazza az egyedi beszámolási célokra is a Számviteli törvény (továbbiakban Szt.) 177.§ (55) alapján. A Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban első alkalommal a 2017. január 1-i nyitómérlegben alkalmazza először a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait. A Bank pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) és annak jogelőd testülete által kibocsátott számviteli elveket, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

A beszámolási időszak végének időpontja: 2018.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2018.01.01. – 2018.12.31.

A Tulajdonos 2019. április 11-én hagyja jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

3. Az IFRS első alkalmazása

A Bank 2018.01.01-jétől az IFRS-ek szerint vezeti könyveit. A megelőző időszakokban a Bank a Magyar Számviteli Standardok (HAS) szerint vezette könyveit. Az IFRS előírásaira történő áttérésének napja 2017. január 1., mely napra elkészítette az IFRS-ek szerinti összehasonlító adatait. A Bank konszolidált beszámolási kötelezettségének, valamint tulajdonosi adatszolgáltatásának az IFRS első alkalmazását megelőzően a HAS előírásainak alkalmazásával tett eleget.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazásáról szóló IFRS 1 standard alapján, mivel a Bank első IFRS-ek szerinti beszámolási időszaka 2019. januári 1. előtt kezdődik és az IFRS 9 teljes változatát alkalmazza, az első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban szereplő összehasonlító információknak nem kell megfelelniük az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardnak vagy az IFRS 9 (2014-ben kibocsátott) teljes változatának, amennyiben az IFRS 7 standard

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

által előírt közzétételek az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekhez kapcsolódnak. A Bank számára az „IFRS-ekre történő áttérés időpontjára” való hivatkozás kizárólag az IFRS 7 és az IFRS 9 esetében első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetét jelenti.

Az IFRS 1 lehetőséget nyújt arra, hogy a Bank úgy döntsön, az áttérés első évében az IFRS 7-nek és az IFRS 9 teljes változatának meg nem felelő összehasonlító információkat mutasson be. Ezzel a mentességgel élve az IFRS 9 követelményei helyett a Bankra vonatkozó korábbi számviteli szabályozás, azaz a magyar számviteli törvény követelményeit alkalmazza az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekre vonatkozó összehasonlító információk esetében.

A 2018. január 1-jétől hatályba lépett új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra

- IFRS 2 "Részvényalapú kifizetés" standard módosításai – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).
- IFRS 15 "Vevői szerződésekből származó bevételek" standard módosításai – Magyarázatok az IFRS 15 "Vevői szerződésekből származó bevételek" standardhoz az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai – "IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)" – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolta számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait az IFRS 9 standard kivételével.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

4. Az értékelés alapja

A Bank a pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

Tételek Értékelés alapja

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték
Befektetési célú ingatlanok	Valós érték
Követelés fejében átvett ingatlanok készletek között)	Valós érték
Pénzben teljesített részvényalapú juttatások miatti kötelezettség	Valós érték

5. Vezetői döntések, becslések

A Bank vezetésének az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek kiegészítő mellékletben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Bank beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése.
- Befektetések fölötti ellenőrzés meghatározása.
- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó hitelkockázat a kezdeti megjelenítéshez képesti növekedésének megítélése, illetve jövőre vonatkozó információk figyelembevétele a várható hitelezési veszteség meghatározásában.
- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a megtérülő cash flow-k becsléséhez használt feltételezések.
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős, nemmegfigyelhető inputok alapján határozza meg.
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése.
- Halasztott bevételek (IFRS 9 B5.1.2A b) adott időszakban történő elszámolása.
- Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A becslések és az alapfeltételezések felülvizsgálatára rendszeresen sor kell, hogy kerüljön. A számviteli becslések módosítása a becslés módosításának időszakában kerül megjelenítésre, ha a módosítás csak az adott időszakot (évet) érinti, illetve a módosítás időszakában és a jövőbeli időszakokban, ha a módosítás mind a jelenlegi, mind a jövőbeni időszakokat (éveket) érinti.

A Banknak a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzé kell tennie, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

Hiba merülhet fel a pénzügyi kimutatások egyes elemeinek megjelenítése, értékelése, bemutatása vagy közzététele kapcsán. A pénzügyi kimutatások nem felelnek meg az IFRS-eknek, ha azok lényeges hibákat vagy nem lényeges, de a vállalat pénzügyi helyzetének, pénzügyi teljesítményének, vagy cash flow-inak egy meghatározott bemutatása miatt szándékosan okozott hibákat tartalmaznak.

A Bank a lényeges hibák mértékét a mérlegfőösszeg 0,5%-ában határozza meg. A tételek kihagyásai vagy téves bemutatásai akkor lényegesek, ha azok egyenként vagy együttesen képesek a felhasználóknak a pénzügyi kimutatások alapján hozott döntéseit befolyásolni. A lényegesség a kihagyás vagy téves bemutatás mértékének és jellegének adott körülmények közötti megítélésétől függ. A megítélésnél az adott tétel nagysága és jellege, vagy a kettő kombinációja döntő tényező.

A tárgyidőszakban feltárt, a tárgyidőszakra vonatkozó esetleges hibákat a pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyását megelőzően kell kijavítani. Előfordulhatnak olyan helyzetek, amikor a lényeges hibákat csak egy későbbi időszakban tárják fel, és ezeket a korábbi időszaki hibákat a későbbi időszakra készített pénzügyi kimutatásokban bemutatott összehasonlító adatokban kell kijavítani.

A lényeges korábbi időszaki hibákat visszamenőlegesen kell kijavítani az azok feltárása utáni első, közzétételre jóváhagyott pénzügyi kimutatásokban:

- azon bemutatott korábbi időszakokra vonatkozó összehasonlító adatok újra-megállapításával, amelyekben a hiba felmerült, vagy
- amennyiben a hiba a legkorábbi bemutatott időszak előtt következett be, a legkorábbi bemutatott időszakokra vonatkozóan bemutatott eszközök, kötelezettségek és a saját tőke nyitóegyenlegeinek újra-megállapításával.

A korábbi időszaki hibát visszamenőleges újra-megállapítással kell kijavítani, kivéve, ha kivitelezhetetlen meghatározni a hiba egyes időszakokra vonatkozó hatásait vagy halmozott hatását.

A korábbi időszaki hibák javítása esetén a vállalkozásnak közzé kell tennie:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- a korábbi időszaki hiba jellegét,
- amennyiben kivitelezhető, valamennyi bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a helyesbítés összegét a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára vonatkozóan,
- a legkorábbi időszak elejére vonatkozóan elvégzett helyesbítés összegét, valamint
- a visszamenőleges alkalmazás kivitelezhetetlensége esetén azokat a körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak bemutatását, hogy a hiba hogyan és mikortól került alkalmazásra.

6. Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme

A Bank funkcionális és prezentálási pénzneme a forint, a pénzügyi kimutatásait magyar forintban (Ft, HUF) jeleníti meg millióra kerekítve.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

III. SZÁMVITELI POLITIKA

7. Számviteli politikában bekövetkezett változások

Az IFRS 1 standard 27. pontja értelmében az IAS 8 standard nem vonatkozik a Bank által a számviteli politikákban az IFRS-ekre való áttéréskor tett változtatásokra, sem az említett

politikákban az első, IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatások prezentálását megelőzően tett változtatásokra. Ezért a Bank első, IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásaiban az IAS 8 standardnak a számviteli politikák változásaira vonatkozó előírásai nem vonatkoznak.

8. Jelentősebb számviteli politikák

A számviteli politika kialakításában a Bank az IASB által közzétett és az Európai Unió által befogadott jelenleg hatályos standardokat vette figyelembe, beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) oda vonatkozó előírásait is.

A számviteli politika kialakításakor figyelembe vette az iparági gyakorlat során alkalmazott számviteli eljárásokat, olyan mértékben, ahogyan azok nem ütköznek az IFRS előírásaival.

A) Külföldi pénznem:

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a Bank a funkcionális pénznemben rögzíti, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet napján érvényes azonnali átváltási árfolyamát alkalmazva.

Minden egyes beszámolási időszak végén a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket a Bank záróárfolyamon átszámítja.

A külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben felmerülő elszámolások magyar forintra történő átváltása a tranzakció napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon történik. A mérlegfordulónapon meglévő valuta, deviza eszközök és források év végén ártértékelésre kerülnek a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Realizált árfolyam-különbözet keletkezik a tranzakciók kiegyenlítésekor, amennyiben a bekerülési és a kiegyenlítés kori árfolyam eltér egymástól. A felmerülő árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az eredményben kerül elszámolásra, kivételt képeznek ez alól a következő tételek, melyeknél az árfolyamdifferencia az egyéb átfogó eredményben jelenik meg:

- azok a sajáttőke instrumentumba történő befektetések, melyeknél kezdeti megjelenítéskor a Bank azt a visszavonhatatlan döntést hozta, hogy ezeket egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken (FVOCI) értékeli.
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetében, az eredményben megjelenített összegek megegyeznek azokkal az összegekkel, amelyeket akkor jelenítenének meg az eredményben, ha a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékelnék.
- azok a pénzügyi kötelezettségek, melyet a Bank külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti instrumentumaként jelölt meg, feltéve, hogy a fedezeti kapcsolat effektív.
- cash flow fedezeti ügyleteknek az effektív része.

B) Kamatok

Effektív kamatláb:

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv szerinti értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábbal számol. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb számításakor a Bank a várható cash flow-kat úgy becsüli, hogy a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltételt és a várható hitelezési veszteséget is figyelembe veszi.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábanak szerves részét képező díjak közé tartoznak azok a díjak, melyeket a Bank:

- pénzügyi eszköz létrehozásához vagy megszerzéséhez kapcsolódó keletkeztetéséért kapott. E díjak közé az olyan tevékenységekért kapott ellentételezések tartozhatnak, mint a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének értékelése, a garanciák és biztosítékok értékelése és nyilvántartásba vétele, tárgyalás az instrumentum feltételeiről, a dokumentumok előkészítése és feldolgozása és az ügylet lezárása. E díjak a keletkező pénzügyi instrumentumban való részvétel megteremtésének szerves részét képezik;
- elkötelezettségi díjként olyan hitel keletkeztetéséért kapott, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és valószínű, hogy a Bank a különleges kölcsönmegállapodást megköti. E díjak egy pénzügyi instrumentum megszerzésében való folyamatos részvétel ellentételezésének tekintendők. Ha az elkötelezettség anélkül jár le, hogy a Bank rendelkezésre bocsátotta volna a hitelt, a díjat lejáratkor bevételként jeleníti meg;
- fizetett keletkeztetési díjként az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kibocsátása után fizet. E díjak pénzügyi kötelezettségben való részvétel megteremtésének szerves részét képezik. A Bank megkülönbözteti a pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábanak szerves részét képező díjakat és költségeket a szolgáltatások nyújtásának jogához kapcsolódó keletkeztetési díjaktól és ügyleti költségektől.

A Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja:

- szerződéskötési díj
- folyósítási jutalék
- fizetett ügynöki jutalék

A szerződésmódosítási díjat azonnal az eredménnyel szemben számolja el a Bank.

A Bank IFRS átálláskor a fent részletezett díjak effektív kamatlábbal való amortizálását visszamenőlegesen 2016. január 1-ig alkalmazza. IFRS átállás után pedig ugyenezen díjakat százezer forint alatt nem amortizálja.

Változó kamatozású instrumentumok effektív kamatlába

Változó kamatozású instrumentumok esetében a kamatlábváltozásokkal párhuzamosan szükség van a cash-flow-k újrabecslésére. Mivel az effektív kamatláb a névleges kamatláb változása következtében szintén változik, valamennyi

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

átarázódási periódusra külön-külön újra kell becsülni az effektív kamatlábat. Az alapelv az, hogy a korábbi periódusokra nem nyúlhatunk vissza, így a kamatlábváltozásból adódó hatások a későbbi időszakok elszámolt kamateredményében csapódnak le.

Abban az esetben, ha a kamatlábváltozások előre rögzítettek, (az instrumentum kamatlábjának változása nem egy irányadó kamatlábjhoz kötött), újrabecslésre nincs szükség. Ilyenkor az előre rögzített kamatlábjakat tükrözik a cash-flow adatok (az egyes időszakokban fizetendő kamatok), így a kiszámolt effektív kamatlábj ezeknek a kamatoknak a hitel aktuális összegével súlyozott átlaga lesz.

A cash-flow előrejelzés módosulásának hatása (estimation gain or loss)

Ha a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos pénzáramok módosulnak, akkor az újrabecslült cash-flow-kat az eredeti effektív kamatlábjbal diszkontáljuk, és a könyv szerinti érték változását az eredménnyel szemben számoljuk el, jellemzően kamatként. Amennyiben a szerződés módosulás következtében az amortizált bekerülési érték változása eléri a 10%-ot, akkor az eredeti pénzügyi instrumentumot ki kell vezetni és újat kell felvenni az effektív kamatlábj újraszámolásával.

Ha kivitelezhetetlen visszamenőlegesen az effektív kamatlábj módszer alkalmazása:

- a pénzügyi eszközök, vagy a pénzügyi kötelezettségek valós értékét minden összehasonlítható időszak végén a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékeként, a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékeként kell kezelni,
- első alkalmazáskor a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség valós értékét a pénzügyi eszköz új bruttó könyv szerinti értékeként, a pénzügyi kötelezettség új amortizált bekerülési értékeként kell kezelni.

A Bank alkalmazza a fenti könnyítést, tekintettel arra, hogy múltbéli adatokat - adattárház hiányában- nem tárolt, a számlavezető rendszerben pedig ezen historikus cash-flow adatok nem kerültek rögzítésre és tárolásra.

Amortizált bekerülési érték és bruttó könyv szerinti érték

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatlábj-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott értékvesztéssel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés nélküli amortizált bekerülési érték.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Egyszerűsített bemutatási mód

Az IFRS 9 effektív kamatláb definíciója szerint feltételezett, hogy a hasonló pénzügyi instrumentumok csoportjának cash flow-i és várható élettartama megbízhatóan megbecsülhető. Ugyanakkor, azon ritka esetekben, amikor nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum cash flow-it vagy várható élettartamát, a gazdálkodó egységnek a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat kell alkalmaznia.

A folyószámlahitelek, megújuló-, rülirozó hitelkeretek és hitelkártyák esetén a termékek speciális jellegéből adódóan a hitel lehívások, valamint visszafizetések időzítése és összege nem becsülhető előre megbízható módon, továbbá szerződéses pénzáramlások ezen termékekre nem állnak rendelkezésre.

Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, ahol a termék sajátosságaiból adódóan a jövőbeli cash flow-kat nem lehet megbízhatóan becsülni, továbbá szerződéses cash flow-k sem állnak rendelkezésre, nem lehet meghatározni az instrumentum effektív kamatlábat.

Következésképpen az ilyen ügyletekhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok és egyéb tételek elszámolása egyszerűsített módszerrel, azok felmerülésekor történik az eredménnyel szemben (tehát mértékét tekintve az effektív kamat megegyezik a nominális kamattal). Az egyszerűsített bemutatási módot alkalmaz a Bank az összes folyószámla típusú termékekre (folyószámla hitel, kamatozó látraszóló számla, nostro számla, margin számla, elhelyezett óvadék számla), betétekre, technikai hitelekre, hitelkártyára, bankközi (overnight) hitelekre, az egyéb követelésekre és egyéb kötelezettségekre, valamint azon ügyletek esetében, melyek meghatározott időn belül, 90 napon belül lejárnak. Ez utóbbi kategóriába tartoznak az értékpapír repo ügyletek, a kézizálog hitelügyletek, valamint a kereskedelmi faktoring hitelügyletek.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a Bank a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

Azoknál a pénzügyi eszközöknél, melyek a kezdeti megjelenítést követően váltak értékvesztetté, a Bank a következő beszámolási időszakokban az az amortizált bekerülési értékre alkalmazza az effektív kamatlábat. Amennyiben későbbi időszakokban a hitelkockázat jelentős javulása következtében a pénzügyi eszköz már nem minősül értékvesztett pénzügyi eszköznek, akkor a Bank a kamatbevételt úgy határozza meg, hogy a bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat.

A kezdeti megjelenítéskor értékvesztett vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknél a Bank a kamatbevétel meghatározásakor a hitelkorrigált effektív

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

kamatlábát alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

Az átfogó jövedelemkimutatáson belül a Kamatbevételek, illetve Kamatráfordítások között kell bemutatni a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatokat;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételeit;
- kamatlábkockázat valós érték fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valósérték-változásának effektív részét;
- kamatpénzáramok változékonyságának cash flow fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valósérték-változásának effektív részét abban az időszakban,
- amikor a fedezett pénzáramok kamatbevételeként vagy kamatráfordításként megjelennek.

A kereskedési célú pénzügyi eszközökhöz, illetve pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások minden más valósérték-változással együtt az átfogó jövedelemkimutatáson belül a Kereskedési célú nettó bevételek között jelennek meg.

Az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kamatbevételeit és kamatráfordításait a pénzügyi instrumentumok minden más valósérték-változásával együtt a Bank az átfogó jövedelemkimutatáson belül Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme között jeleníti meg.

A Bank a kamatbevételeket a pénzügyi eszközök jellege szerinti bontásban a következő részletezésben teszi közzé:

Kamatbevételek

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat

Egyéb eszközök

Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek

A Bank a kamatráfordításokat a pénzügyi kötelezettségek jellege szerinti bontásban a következő részletezésben teszi közzé:

(Kamatráfordítások)

(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)

(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)

(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)

(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)

(Egyéb kötelezettségek)

(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)

C) Díjak és jutalékok

Azokat a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az átfogó jövedelemkimutatásban a Kamatbevételek, illetve a Kamatráfordítások között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az átfogó jövedelemkimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- hitelszolgáltatért felszámított díjak;
- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékeli, és nem valószínű, hogy különleges kölcsönmegállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitelszindikálási díjak, amely hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalékráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

D) Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség

A Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség a kereskedési célú pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó nyereségeket, veszteségeket tartalmazza nettósítva. A Bank itt mutatja ki a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó minden valósérték-változást, kamatot, osztalékot és devizaárfolyam-differenciát.

A Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség tételen belül a Bank kiemelten mutatja be a következő tételeket:

- Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök nettó bevétele;
- Részvények, egyéb sajáttőke-befektetések nettó bevétele;
- Kereskedési célú származékos ügyletek nettó bevétele;
- Egyéb.

E) Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége között a Bank a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereségeket, illetve veszteségeket mutatja ki nettósítva:

- nem kereskedési célú származékos ügyletek, amelyeket a Bank kockázatkezelési célból tart, de nem minősülnek fedezeti kapcsolatban lévő instrumentumnak;
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök,
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek;
- azok a nem kereskedési célú eszközök, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

A Bank itt mutatja ki az ezekhez a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatokat, osztalékokat.

F) Egyéb működési bevételek és egyéb működési ráfordítások

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

G) Osztalékbevételek

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, és valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyanak, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni.

H) Lízingek

Pénzügyi lízing – Bank mint lízingbevevő

Annak a meghatározásához, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e vagy tartalmaz-e lízinget, a megállapodás lényegét kell megvizsgálni az ügylet kezdetekor, azaz azt kell figyelembe venni, hogy a megállapodás teljesítése egy konkrét eszköz vagy eszközök használatától függ-e, illetve hogy a megállapodás keretében az eszköz használati joga átruházásra kerül-e.

A pénzügyi lízingként való minősítés a standard szerint több kritériumnak való megfelelést jelent. Az alábbi kritériumok bármelyikének való megfelelés esetén a Bank pénzügyi lízingnek minősíti az adott ügyletet a tulajdonjog átszállásától függetlenül:

A lízingügylet futamidejének lejáratakor az adott eszköz tulajdonjoga átkerül a lízingbevevőhöz.

- A lízingbevevő számára biztosított egy olyan vételi opciós lehetőség, melynek vételi ára a lízingszerződés megkötésének időpontjában olyan alacsony a piacon érvényes valós értékhez képest, hogy a lízingbevevő várhatóan élni fog a vételi jogával.
- A jövőbeni lízingtörlesztések nettó jelenértéke a futamidő kezdetén lényegében megegyezik az eszköz valós piaci értékével. A Banknál ennek a küszöbértéke 90%.
- A lízingügylet tárgya egy olyan eszköz, mely annyira speciális jellegű, hogy lényegében csak a lízingbevevő számára jelent értéket, illetve hasznosítási lehetőséget.
- A lízing futamideje lefedi a lízingelt eszköz gazdasági élettartamának jelentős részét, még akkor is, ha a tulajdonjog nem száll át. A Banknál ennek a küszöbértéke 80%.

További esetek, melyek szintén a pénzügyi lízingnek való minősítéshez vezethetnek:

- A lízing futamidejének lejáratkor a lízingbevevőnek lehetősége van arra, hogy folytassa a lízinget, de már egy olyan lízingdíjért, amely jóval alacsonyabb a piacon alkalmazott bérleti díjaknál,
- A lízingelt eszköz maradványértékének valósérték-ingadozásaiból származó nyereség vagy veszteség a lízingbevevőt illeti,
- A lízingszerződés lejárat előtti felmondásából eredő veszteségeket a lízingbevevőnek kell megtérítenie.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A lízingfutamidő kezdetén a Bank, mint lízingbevevő a pénzügyi lízinget eszközként és kötelezettségként jeleníti meg pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában. A lízingelt eszköz, illetve a kötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke megegyezik a minimális lízingfizetések jelenértékével. A minimális lízingfizetések jelenértékének kiszámításakor a Bank diszkontrátaként a lízing implicit kamatlábát alkalmazza, amely a lízing belső megtérülési rátája. Amennyiben ez nem határozható meg – lízingek esetében gyakran negatív értéket vesz fel – az ügylet járulékos kamatlábalával kell diszkontálni. Ez jelen számviteli politikában 2,5%. A lízingbevevő járulékos kamatlába az a kamatláb, amelyet a lízingbe vevőnek egy hasonló lízingért kellene kifizetnie, vagy – ha ez nem meghatározható – az a kamatláb, amelyen a lízing kezdetekor a lízingbevevő –hasonló időtartamra és hasonló fedezet mellett – az eszköz megszerzéséhez hitelt tudna felvenni. A Bank a pénzügyi lízinghez bármely kezdeti közvetlen költségét hozzáadja az eszközként kimutatott értékhez.

A minimális lízingfizetéseket a Bank megosztja a kamatráfordítás és a fennálló kötelezettség csökkentése között. A kamatráfordítást a lízing futamideje alatt úgy rendeli az egyes időszakokhoz, hogy a kötelezettség fennmaradó egyenlegére állandó időszaki kamatlábat eredményezzen.

Az eszköz követő értékelése az eszközhöz kapcsolódó számviteli politika szerint történik, kivéve hogy maradványérték nem alkalmaz a Bank.

I) Nyereségadók

A nyereségadók tartalmazzák minden olyan adót, amelyeknek alapja az adóköteles nyereség, tartalmazzák az olyan adókat is, mint a forrásadók, amelyeket a leányvállalatoknak, társult vállalkozásoknak, vagy közös megállapodásoknak kell fizetniük a beszámolót készítő gazdálkodó egységnek való felosztások után.

A nyereségadó ráfordítás tényleges és halasztott adórátfordítást tükröz vissza. A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események, amelyek elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amely nem az eredményben történik, hanem az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a saját tőkében.

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, illetve az iparűzési adót, mint egyéb nyereségadót sorolja. A bankadó és tranzakciós illeték nem felel meg az IFRS szerinti jövedelemadó definíciójának, ezért működési költségként kerül elszámolásra.

A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Az egyéb nyereségadó kategóriába tartoznak bizonyos helyi és központi adónemek, amelyeket Magyarországon a társaságok bizonyos nettó módon számolt eredményére vetnek ki, és amelyeknél jelentősen magasabb az adóalap, de alacsonyabb az adókulcs, mint a társasági adónál.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) összegben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

Halasztott adó

A halasztott adó a társasági adófizetés miatt jelentkező átmeneti különbségekre kerül megképzésre.

A halasztott adók számításának lényege az átmeneti eredmény és adókülönbségek adóhatóságának ellensúlyozása. Ennek megfelelően a halasztott adó számításánál nemcsak az adótörvény és a számviteli törvény között fennálló átmeneti különbségeket kell figyelembe venni, hanem a magyar számviteli törvény szerint készülő beszámoló, valamint az IFRS módosításokkal ellátott beszámolók közötti különbségekre is halasztott adót kell számolni.

A mérlegkötelezettség módszer alapján halasztott adó képzésére kerül sor a mérlegfordulónapon az eszközök és források adóalapja és azok beszámolási szempontból kimutatott nyilvántartási értéke között fennálló átmeneti eltérések vonatkozásában. A halasztott adók mérleg alapon való elszámolásának módja a halmozott különbségek feltárásán alapul. Ennek megfelelően a Bank és a Bankcsoport elkészíti az adómérlegét és a számviteli mérlegét és a kettő közötti különbséget kell halasztott adó szempontjából megvizsgálnia.

A társasági adót a Bank a magyar adótörvény szabályozásai szerint határozza meg. A halasztott adókat a mérleg módszerét alkalmazva számítja:

- az átmeneti különbözeteket meghatározza a számviteli beszámolóban szereplő eszközök és kötelezettségek értéke és a társasági adózás céljából kimutatott összegek közötti különbségben.
- a halasztott adót az átmeneti különbözet alapján számítja.

Az adómérleg összeállításakor az eszközöket és kötelezettségeket olyan könyvszerinti értékeken kell kimutatni, ahol adóalapjuk megegyezik könyvszerinti értékükkel.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHH

A Bank nem számol el halasztott adót

- ha a Bank egy eszközt vagy kötelezettséget először ismer el a könyvekben egy olyan – nem akvizíciós – tranzakció keretében, amely nincsen hatással sem a számviteli, sem az adózandó eredményre;
- a goodwill kezdeti megjelenítésére;
- leányvállalati befektetések átmeneti különbözetének azon mértékére, mely valószínű, hogy nem fordul vissza a belátható jövőben.

A halasztott adó összegét a Bank olyan törvény által előírt, a mérlegfordulónapon érvényes adókulcsok használatával számítja, amelyek várhatóan érvényesek lesznek a halasztott adó követelés érvényesítése, illetve a halasztott adó kötelezettség rendezése időpontjában.

Halasztott adó követelés elszámolására olyan mértékben kerül sor, amilyen mértékben valószínűsíthető, hogy a jövőben lesz olyan adóköteles nyereség (vagy visszafordítható halasztott adó kötelezettség), amellyel szemben a halasztott adó követelés érvényesíthető.

A halasztott adókövetelés értékét a Bank minden mérlegfordulónapon megvizsgálja, és olyan mértékben lecsökkenti, amilyen mértékben nem valószínű, hogy annak részbeni vagy teljes körű felhasználásához keletkezik elegendő adóköteles nyereség. Bármely ilyen csökkentést visszair a Bank olyan mértékben, amennyiben valószínűvé válik, hogy elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni.

A halasztott adókötelezettségek és a halasztott adókövetelések értékelése azt az adókövetkezményt tükrözi, amely abból a módból származik, amellyel a Bank a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján tervezi az eszközei és a kötelezettségei könyv szerinti értékének realizálását vagy rendezését.

A Bank akkor, és csak akkor számítja be halasztott adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki.

J) Állami támogatások

Az állami támogatásokat a Bank akkor számolja el, amikor valószínűsíthető, hogy a támogatás be fog folyni és a támogatás folyósításához kötött feltételek teljesülnek. Amikor a támogatás költség ellentételezésére szolgál, akkor a Bank a támogatást az eredményben abban az időszakban számolja el, amikor az ellentételezésre kerülő költség felmerül. Az eszközbeszerzéshez kapcsolódó állami támogatásokat a Bank halasztott bevételként számolja el és a halasztott bevételt a kapcsolódó eszköz hasznos élettartama alatt évi egyenlő összegekben oldja fel és jeleníti meg az eredményben.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank a piaci kamatnál alacsonyabb kamatú állami kölcsönből származó hasznot állami támogatásként kezeli. A kölcsönt az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal összhangban jeleníti meg és értékeli. A piaci kamatnál alacsonyabb kamatból eredő haszon a kölcsön IFRS 9 standard szerint meghatározott kezdeti könyv szerinti értéke és a kapott jövedelmek közötti különbsége. Ezt a hasznot az IAS 20 standard szerint számolja el. A Bank köteles figyelembe venni mindazokat a feltételeket és kötelezettségeket, amelyeket teljesített vagy teljesítenie kell, amikor azon költségeket határozza meg, amelyeket a kölcsön haszna kompenzálni szándékozik.

Állami támogatásként kell elszámolni a PHP programhoz kapcsolódó kamatswap ügyletek, valamint a preferenciális betét piaci és tényleges kamatbevétele közötti különbséget.

Állami támogatást számol el a Bank egyes eszközök beszerzéséhez, beruházásokhoz kapcsolódóan is. Ennek elszámolása a tárgyi eszközök részénél kerül részletesen bemutatásra.

K) Pénzügyi instrumentumok

A pénzügyi eszközök magukban foglalják főként a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket.

A pénzügyi kötelezettségek pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban.

Pénzügyi instrumentumok megjelenítése az első IFRS szerinti beszámolóban

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazásáról szóló IFRS 1 standard alapján mivel a Bank első IFRS-ek szerinti beszámolási időszaka 2019. januári 1. előtt kezdődik és az IFRS 9 teljes változatát alkalmazza, az első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban szereplő összehasonlító információknak nem kell megfelelniük az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardnak vagy az IFRS 9 (2014-ben kibocsátott) teljes változatának, amennyiben az IFRS 7 standard által előírt közzétételek az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekhez kapcsolódnak.

Az IFRS 1 lehetőséget nyújt arra, hogy a Bank úgy döntsön, az áttérés első évében az IFRS 7-nek és az IFRS 9 teljes változatának meg nem felelő összehasonlító információkat mutasson be. Ezzel a mentességgel élve az IFRS 9 követelményei helyett a Bankra vonatkozó korábbi számviteli szabályozás, azaz a magyar számviteli törvény követelményeit alkalmazza az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekre vonatkozó összehasonlító információk esetében. E mentesség alkalmazásának tényét a Bank beszámolójában közzé teszi, valamint úgy kezeli az összehasonlító időszak

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

beszámolási fordulónapjára vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás (mely a korábbi számviteli szabályozás alapján összeállított összehasonlító információkat tartalmazza) és az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetére vonatkozó pénzügyi helyzetet bemutató kimutatás közötti módosításokat, mintha az a számviteli politika változásából keletkezett volna (azaz meg kell felelnie az IAS 8 standard 28. bekezdésének).

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hiteleket és követeléseket, a betéteket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az alárendelt kölcsöntőkét és minden más instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt (kivéve az egyszerűsített bemutatási mód esetében) a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értékén ismer el. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetükben az eredményt terhelik.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével a Bank a pénzügyi kötelezettségeket valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

Tranzakciós költségnek minősülnek az ügynököknek, tanácsadóknak, brókereknek, kereskedőknek fizetett díjak és jutalékok, a szabályozó hatóságok, értéktőzsdék által kivetett díjak, az átruházással kapcsolatos adók, illetékek. Nem minősülnek tranzakciós költségnek a hitelezéskor keletkező felárlak, diszkontok, a finanszírozási költségek, a belső adminisztrációs vagy tartási költségek.

A vevőkövetelések kezdetben valós értéken kerülnek megjelenítésre, később pedig az effektív kamatláb módszerrel meghatározott, az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre. A vevőkövetelések kezdeti megjelenítése IFRS 15 szerint történik, az értékvesztés elszámolása IFRS 9 szerint.

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A Bank a vétel időpontjában a kezdeti megjelenítéshez besorolja a pénzügyi eszközöket.

Üzleti modell meghatározása

A Bank meghatározza az adott eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A Bank portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékelik és hogyan jelentik a Bank vezetése számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- az üzleti területek vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valósérték-alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszédésének függvénye;
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszédése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszédése.

Ide tartoznak jellemzően a nem értékesítése szánt az ügyfelekkel szembeni hitelviszonyt megtestesítő követelések, és az értékpapírok közül azok a kötvények, melyeket lejáratig meg kíván tartani a Bank.

- „Szerződéses pénzáramok beszédése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszédésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el.

E csoportba sorolja a Bank az értékpapírok közül azokat a kötvényeket, melyek az átmeneti felesleges likviditás levezetésére megvásárlásra, valamint a megfelelő fizetőképesség fenntartása érdekében lehetséges, hogy értékesítésre kerülnek, azonban amelyek értékesítések esetében nem a rövidtávú nyereség elérése a cél.

- „Egyéb” (Kereskedési): ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Az egyéb kategóriába tartoznak azon értékpapírok, melyekkel való kereskedés célja az aktuális piaci árak ingadozásának kihasználásával rövid távú nyereség szerzése.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése (tőke és kamat követelmény = SPPI teszt)

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket az üzleti modell szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kintlévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, továbbá más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereséghányadot is tartalmaz az adott időszakra vonatkozóan.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsön megállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások);
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flow-kban alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

Amennyiben a pénz időértékével kapcsolatos elem tökéletlen – például a kamat újra megállapításának gyakorisága nem egyezik a kamatperiódussal, vagy ha a pénzügyi eszköz kamatlábát rendszeres időközönként rövid és hosszú kamatlábak átlagához igazítják, a Bank egyedileg értékeli a módosítást a tekintetben, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. Ezt az adott helyzettől függően az időértékkel kapcsolatos elem minőségi értékelésével, szükség esetén mennyiségi értékelésével határozza meg. Amennyiben a Bank arra a következtetésre

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

jut, hogy a szerződésből eredő diszkontálatlan cash flow-k jelentősen eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flow-któl, akkor a pénzügyi eszközt nem szabad amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

Állam által szabályozott kamatlábak esetén a pénzügyi eszköz megfelel az SPPI követelménynek, ha a szabályozott kamatláb az idő múlásának nagyjából megfelelő ellenértéket képvisel, és a szerződéses cash flowk tekintetében nem képvisel kockázatokat vagy volatilitásnak való olyan kitétséget, amely inkonzisztens az alapvető kölcsönmegállapodással.

A Bank rendelkezik olyan ügyfeleknek nyújtott (NHP) hitelekkel, melyek esetében a kamatláb felülről korlátozott. Ezen pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak vizsgálata során a Bank megállapította, hogy ezek kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak. Nem felelnek meg azonban az SPPI tesztnek a lakossági termékek közül a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) keretein belül nyújtott hitelek.

A vállalati szektornak nyújtott hitelek közül a következő esetekben állapította meg a Bank, hogy nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaz:

- olyan termékeknél, melyek kamatlába időszakonként módosításra kerül, de bizonyos időszakokban túlmutat az eszköz hátralévő élettartamán, vagyis a fizetendő kamat nem áll kapcsolatban az instrumentum futamidejével;
- ha a Banknak lehetősége van a kamatláb módosítására, de e módosítás nem tükrözi a piaci kamatlábak, kamatelemek mozgásait;
- ha a kamatláb vagy egyik eleme egy változó kamatláb (referenciakamat, például BUBOR, ÁKK) többszöröse;
- azon hitelek esetében, amelyek térülése kizárólag az értékesítés bevételeiből vagy a finanszírozás tárgyának nyereségéből történik, és a hitelezési kockázat az átütemezés időpontjában magas volt.

A pénzügyi eszközök átsorolása

A Bank a kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi eszközeit nem sorolja át másik értékelési kategóriába csak azon ritka esetben, ha a pénzügyi eszközökre vonatkozó üzleti modell megváltozik. A Bank az átsorolást ilyenkor a következő beszámolási időszak első napján végzi.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár, vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül, vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

- az eszköz könyv szerinti értékének (vagy a kivezetett eszközrészhez allokált könyv szerinti értékének) és
- a kivezetett eszközre (vagy eszközrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel)

különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

A kivezetett eszközhöz (vagy eszközrészhez) kapcsolódóan megjelenített halmozott egyéb átfogó eredményt kivezetéskor át kell vezetni az eredménybe, kivéve az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket: esetükben a halmozott egyéb átfogó eredményt a Bank kivezetéskor az eredmény érintése nélkül, közvetlenül átvezeti az Eredménytartalékba.

A kivezetésre kerülő eszközhöz kapcsolódó bármely maradó, keletkező kamatot a Bank önálló eszközként (kötelezettségként) jeleníti meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi eszközt úgy adja át, hogy megtartja lényegében az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, a Bank nem vezetheti ki a pénzügyi eszközt a mérlegéből. A Bank ennek alapján nem vezeti ki a könyveiből azokat a kölcsönadott értékpapírokat, illetve a visszavásárlási szerződéssel értékesített pénzügyi eszközöket, amelyeknél lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta.

Amennyiben a Bank úgy ad át eszközt, hogy sem nem adja át, sem nem tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de megtartja az eszköz felett az ellenőrzést, a Bank folytatja a pénzügyi eszköz megjelenítését az átadott eszközben folytatódó részvétele mértékében. A folytatódó részvétel mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkezett változások kockázatainak ki van téve.

Amennyiben a Bank a pénzügyi eszközt kivezeti, és díj ellenében megtartja a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát, az adott kezelési szerződésre vonatkozóan kezelési eszközt vagy kezelési kötelezettséget jelenít meg. Amennyiben a kikötött díj várhatóan nem nyújt fedezetet az elvégzendő kezelési feladatra, kezelési kötelezettséget jelenít meg a kötelelemre vonatkozóan. Amennyiben a kikötött díj várhatóan meghaladja a kezelés ellenértékét, kezelési eszközt jelenít meg a kezelési jogra vonatkozóan.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott kötelezettségek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen különböznek-e, azaz a változás meghaladja-e az amortizált bekerülési érték 10%-át. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejárnak tekintendők: az eredeti pénzügyi eszközt ki kell vezetni, és az új pénzügyi eszközt valós értéken állományba kell venni.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszköz pénzáramai nem mutatnak jelentős eltérést, a pénzügyi eszközt a Bank nem vezeti ki. A Bank ilyenkor újraszámítja, módosítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az így keletkezett különbözetet megjeleníti az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségei miatt kerül sor, a módosítás eredményhatását az értékvesztés veszteségével együtt kell megjeleníteni. Minden más esetben az eredményhatást kamatbevételeként kell megjeleníteni.

Az IFRS 9 5.4.3. bekezdés alapján minden szerződésmódosítás miatti változást effektív kamattal amortizálva jelenít meg a Bank az eredményben (0%-), míg a CF becslés változás miatti változáshoz 10% küszöbértéket rendelt.

Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

A Bank kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, ha a szerződéses feltételek módosultak és a módosított kötelezettség pénzáramai jelentős különbséget mutatnak. Ebben az esetben az új kötelezettséget a módosított szerződéses feltételeknek megfelelően a Bank valós értéken veszi állományba, a régi kötelezettséget kivezeti és a különbséget az eredményben jeleníti meg.

Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával.

A Bank az értékelési technikák szempontjából a következő hierarchikus besorolást alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során:

- Szint 1: Azok a pénzügyi instrumentumok tartoznak ide, melyeknek van aktív piaca, így az értékeléséhez rendelkezésre állnak jegyzett piaci árak
- Szint 2: Az ezen a szinten lévő pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében egyéb értékelési módszer szükséges. Az értékelésükhöz felhasznált inputok közvetlenül vagy közvetett módon megfigyelhető adatokból származnak, lehetnek nem aktív piacokon vagy hasonló instrumentumok piacán jegyzett árak, illetve megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok, likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.
- Szint 3: Ebbe a kategóriába azok az instrumentumok tartoznak, amelyek esetében az értékelési technikákhoz használt inputok nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek vagy azoknak nincs jelentős hatásuk az instrumentum értékelésére. Nem piacon megfigyelhető adatok akkor kerülnek alkalmazásra, ha az adott pénzügyi instrumentum olyan kondíciókkal rendelkezik, melyek nem köthető szorosan aktív piacokhoz. A számításokhoz alkalmazhatók hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, korábbi volatilitások használata.

Éven belüli forrás oldali termékek, saját tőke elemek valós értéke megegyezik a szerződés szerinti értékkel. Éven túli forrás oldali termékek cash flow-ját forrásköltséggel diszkontálja a Bank. E hozamgörbét a Bank az adott ügylet hátralévő futamideje alapján választja, majd négy tényezővel tolja el. A likviditási felár nem más, mint a hitellel azonos lejáratú forrás felára a rövid forráshoz képest. Az alábbi likviditási felárak alkalmazandók az eredeti futamidő függvényében: 1-3 év: 0,5%, 3-5 év: 1%, 5 év felett: 1,5%. A második tényező a temékköltség (működési költség), mely termékszínten kerül definiálásra. A tőkeköltség az adott ügylet kockázati súlya alapján kerül meghatározásra, míg a standard kockázati költség a Stage2-ben meghatározott értékvesztési kulcsokból vezethető le. Ezen felárakat a Bank évente felülvizsgálja.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbséget úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

Ha egy valós értéken értékelt eszköz vagy kötelezettség vételi árral és ajánlati árral is rendelkezik, a Bank az eszközpozíciók esetében a vételi árat, a kötelezettségpozíciók esetében pedig az ajánlati árat használja.

A látra szóló pénzügyi kötelezettség (pl. látra szóló betét) valós értéke nem kevesebb, mint a látra szólóan megfizetendő összeg, azon első időponttól diszkontálva, amelytől az összeg megfizetése követelhető.

A szerződés szerinti lejárat nélküli pénzügyi instrumentumok esetén a szerződés szerinti érték a valós érték.

A valósérték-hierarchia szintjei közötti átadásokat annak beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt.

Értékvesztés

A Bank negyedévenként minősíti kintlévőségeit teljesítő-nemteljesítő kategóriákba, a várható hitelezési veszteség miatt havonta értékvesztést és céltartalékot számol el a következő, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- lízingkövetelésekre,
- vevőkövetelésekre,
- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- hitelkeretekre.

A Bank nem számol el értékvesztést az IFRS 9 szerint értékelt sajáttőkebefektetésekre.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank az értékvesztést hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél az értékvesztést 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen nem változott.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat alacsony kockázatúnak tekinti, ha ezek hitelkockázati minősítése megfelel a „befektetési fokozat” minősítésnek.

A 12 hónapra számított értékvesztés a várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a beszámoló fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A várható veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége);
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

Vevőkövetelések értékvesztése

Az IFRS 15 hatókörébe tartozó vevőkövetelések értékvesztését az IFRS 9 szabályozza. A standard szerint a vevőkövetelések mindig az élettartami várható hitelezési veszteségekkel megegyező összegen kell értékelnie. A standard B melléklete azonban engedélyezi a gyakorlati megoldások alkalmazását, ha összhangban vannak az előzőekben megfogalmazott várható veszteség meghatározás elveivel.

A Bank a múltbeli gyakorlatnak megfelelően az IFRS-ek bevezetése után is a vevőnként megállapított, legrégebbi késedelembe esés szerint számított késedelmes

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

napok száma alapján sorolja csoportba vevőköveteléseit. A különböző csoportokra a következő célmátrixba foglalt értékvesztéseket fogja a vevőként összesített követelésekre megállapítani.

Késedelmes napok száma a legrégebben esedékes számla fizetési határidejétől számítva:

Értékvesztés % a vevővel szembeni összes követelésre:

- 30 nap alatt 0%
- 31 – 60 nap 5%
- 61 – 90 nap 25%
- 91 – 180 nap 50%
- 181 nap felett 100%

A fenti modellt a Bank 3 évente felülvizsgálja.

Módosított pénzügyi eszközök várható vesztesége

Ha a pénzügyi eszköz feltételeit újratárgyalják vagy módosítják, azaz ha átstrukturálásra kerül sor, vagy egy meglévő pénzügyi eszközt egy másikra cserélnek az adós pénzügyi nehézségei miatt, vizsgálni kell, hogy a pénzügyi eszköz kivezetésre kerül-e. Ennek eredményeként a meglévő pénzügyi eszközre vonatkozó várható hitelezési veszteséget a Bank a következők szerint határozza meg:

- ha a pénzügyi eszköz várható módosítása nem eredményezi a meglévő pénzügyi eszköz kivezetését, akkor a Bank a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható pénzáramokat veszi figyelembe az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáram-kiesések meghatározásakor.
- ha a pénzügyi eszköz várható módosítása a pénzügyi eszköz kivezetését eredményezi, akkor a Bank az új pénzügyi eszköz várható valós értékét tekinti a meglévő pénzügyi eszközhöz kapcsolódó utolsó pénzáramlásnak a kivezetés időpontjában. Ezt az értéket használja a meglévő pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáram-kiesések meghatározására úgy, hogy a kivezetéskori értéket a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontálja az értéket a fordulónapi értékre.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat negatívan befolyásolja.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Annak igazolására, hogy a pénzügyi eszköz értékvesztett, a következő megfigyelhető adatok szolgálnak:

- a kibocsátó, vagy az adós jelentős pénzügyi nehézségei;
- szerződésszegés, például nemteljesítés vagy késedelmes teljesítés;
- a Bank a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okból olyan engedményt tett, melyet máskülönben nem tenne;
- valószínűvé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe megy, vagy egyéb pénzügyi átalakításra szorul;
- az adott pénzügyi eszköz aktív piacának pénzügyi nehézségek miatti megszűnése.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és az értékvesztésnek más indikátora nincsen.

A Bank az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetén 90 napot elérő, meghaladó késedelem esetén a pénzügyi eszközt értékvesztettnek minősíti.

Annak megítélésére, hogy állampapírba történő befektetések mikor minősülnek értékvesztetteknek, a Bank a következő tényezőket veszi figyelembe:

- a piac minősítése a hitelképességet illetően, miként ez megmutatkozik az állampapír hozamában;
- hitelminősítők értékelése;
- az ország azon képessége, hogy új kibocsátásokkal elérje a tőkepiacokat;
- annak valószínűsége, hogy a kötelezettséget átstrukturálják, melynek hatására az állampapírok birtokosai veszteséget szenvednek az önkéntes vagy kötelező adósság elengedés hatására.

Értékvesztés megjelenítése a mérlegben

A várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként;
- amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenst, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: akkor a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó eredményt (a Valós érték tartalékát) módosítja.

Pénzügyi eszköz leírása

A hiteleket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a Bank (részben vagy egészben) köteles leírni, ha a Bank nem várhatja ésszerűen (nincs megalapozott kilátása) a pénzügyi eszköz megtérülését. Abban az esetben, ha a Bank megállapítja, hogy az adós eszközei vagy bevételforrásai, vagy a biztosíték érvényesítéséből nem biztosítanak elegendő cash flow-t arra, hogy fizesse a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat, a Bank leírja a pénzügyi eszközt. A leírás az eszköz bruttó könyv szerinti értékének közvetlen csökkentését jelenti és kivezetési eseménynek minősül. A leírás ellenére a pénzügyi eszközök még a Bank jogérvényesítő tevékenységének tárgya lehet a járó összegek tekintetében. A Bank ezeket a „0”nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartásba veszi.

Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, amennyiben az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel.

A Bank bizonyos pénzügyi kötelezettségeket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg, ha a következő feltételek valamelyike fennáll:

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy
- az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel

L) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák a házipénztárat, a bankban elhelyezett pénzt és minden más olyan, nagymértékben likvid betétet és értékpapírt, amelynek eredeti lejáratát nem haladja meg a három hónapot.

Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek mérlegsoron mutatja ki a Bank a következő tételeket:

Készpénz: A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt forint- és külföldi bankjegyek és -érmék állományát.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Számlakövetelések központi bankokkal szemben: A „Számlakövetelések központi bankokkal szemben” közé tartoznak a központi bankoknál tartott látra szóló követelések egyenlege.

Egyéb látra szóló betétek: Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét.

A Bank a pénzeszközeit és pénzeszközegyenértékeseit a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

- Pénztárak
- Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek
- Egyéb banki kihelyezések
- Pénzpiaci kihelyezések

M) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek olyan eszközök és kötelezettségek, melyeket a Bank elsősorban abból a célból szerez be vagy vállal át, hogy azokat rövid határidőn belül értékesítse, vagy olyan portfólióba tartoznak, amelyeket együtt kezelnek rövidtávú nyereségszerzés/pozíció céljából.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a Bank valós értéken jeleníti meg és ezt követően eredménnyel szemben valós értéken értékeli. A közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik. Minden valós értékben bekövetkező változás az eredménykimutatás a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettó jövedelme” soron jelenik meg.

A Bank a következő kereskedési célú eszközökkel rendelkezik:

- a) Nem származékos pénzügyi eszközök
- Államkötvények
 - Hitelintézeti kötvények
 - Tőzsdén jegyzett részvények
- b) Származékos eszközök
- Kamatláb-derivatívák
 - Külföldi devizára szóló határidős ügyletek
 - OTC derivatívák.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök között a Bank bemutatja a kiegészítő megjegyzésekben azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket másik fél biztosítékként továbbadhat vagy értékesíthet.

A Bank a következő kereskedési célú pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

Származékos eszközök

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- Kamatláb-derivatívák
- Külföldi devizára szóló határidős ügyletek
- OTC derivatívák.

N) Kockázati és egyéb, nem fedezeti céllal tartott derivatívák és fedezeti számvitel

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (MIRS, HIRS, IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti.

A Bank minden derivatív ügyletet a kereskedési célú instrumentumok között mutat ki.

O) Hitelek és előlegek

Hitelek

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A hitelek között a következő pénzügyi eszközök találhatóak:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések, melyek megjelenítése kezdetben a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értéken, követő értékelése pedig vagy egyszerűsített, vagy effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.
- azok a hitelek és követelések, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, valamint azok a hitelek és követelések, melyeket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg: ezeket a Bank valós értéken értékeli, melynek változását azonnal az eredményben jeleníti meg.
- a pénzügyi lízing követelések.

Ha a Bank pénzügyi eszközt vásárol és ezzel egyidőben megállapodást köt a pénzügyi eszköz (vagy egy lényegében azonos pénzügyi eszköz) továbbértékesítésére egy jövőbeni időpontban fix áron, a megállapodást követelésként (adott előlegként) rögzíti, a mögöttes eszköz nem jelenik meg a Bank mérlegében.

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Hitelek
- Előlegek
- Jegybanki és bankközi betétek

Előlegek

Az „Előlegek” sor(ok) tartalmazza(k) azokat a tételeket, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza az IAS 1 54. bekezdés h) pontja szerinti vevőköveteléseket, a függő tételek (pl. a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (pl. csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit. A pénzügyi instrumentumokhoz tartozó előlegek nem tartalmazzák a termékre, szolgáltatásra adott előlegeket.

P) Értékpapírok és részesedések

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” a Bank tulajdonában lévő, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok.

A mérlegben a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő mérlegsorokon kerülnek kimutatásra:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
- Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kezdetben a Bank a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel növelt bekerülési értékükön értékeli, majd a követő értékelés során effektív kamatláb módszerrel számított bekerülési értéken.

Azokat a tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg, kezdeti megjelenítéskor és követő értékelésük során is eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkező nyereséget vagy veszteséget a Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékeli, kivéve a következő tételeket:

- az effektív kamatláb módszerrel meghatározott kamatbevételeket,
- az értékvesztéseket, illetve azok visszairását, valamint
- a devizaárfolyam változás nyereségét, veszteségét,

mert ezeket eredménnyel szemben valós értéken értékeli. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó eredményt a Bank a tőkéből átvezeti az eredménybe.

Q) Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

A Bank az egyedi beszámolójában a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásban lévő befektetéseket bekerülési értéken számolja el. A bekerülési érték választása esetén az első alkalmazó az IFRS 1 szabályai alapján a következő összegek valamelyikén értékelheti e befektetéseit az egyedi, pénzügyi helyzetre vonatkozó, IFRS-ek szerinti nyitó kimutatásában:

- az IAS 27 standarddal összhangban megállapított bekerülési értéken, vagy
- vélelmezett bekerülési értéken, melyet egy adott időpontban a bekerülési vagy az értékcsökkentett bekerülési értéknek a helyettesítőjeként használnak. A későbbi értékcsökkenés vagy amortizáció azt feltételezi, hogy a gazdálkodó egység az adott időpontban mutatta ki eredetileg az eszközt vagy a kötelezettséget, és hogy a bekerülési értéke a vélelmezett bekerülési értékkel volt azonos.

Összege kétféleképpen állapítható meg:

- az IFRS-ekre való áttérés időpontjában érvényes valós értéken, vagy
- a korábbi számviteli szabályozás szerinti könyv szerinti értéken.

A leányvállalatokban lévő részesedéseket az IFRS 1 által megfogalmazott mentességek alapján a Bank vélelmezett bekerülési értéken értékelte, mely

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

megegyezett a magyar számviteli törvény által eddig készített beszámolóban szereplő könyv szerinti értékkel.

A részesedések könyv szerinti értékét a Bank minden fordulónapon felülvizsgálja, hogy van-e értékvesztésre utaló jel. Értékvesztésre utaló jel esetén a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A részesedés megtérülő értéke az elidegenítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. A használati érték az eszközből várhatóan befolyó jövőbeni cash flow-k jelenértéke. A jelenértéket a Bank olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

A Bank értékvesztés miatti veszteséget akkor, és csak akkor jelenít meg, ha az eszköz megtérülő értéke a könyv szerinti értékénél alacsonyabb, ilyenkor az eszköz könyv szerinti értékét a megtérülő értékre csökkenti.

R) Egyéb eszközök

Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg előbb meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök között szerepelhet arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

Az egyéb eszközök készletek között mutatja ki a Bank a követelés fejében átvett eszközöket valós értéken.

S) Ingatlanok, gépek és berendezések

Megjelenítés és értékelés

Az ingatlanok, - beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is - a Bank halmozott értékcsökkenéssel és az IAS 36 standard alapján meghatározott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván a könyvekben.

A gépek, berendezések értékelése halmozott értékcsökkenéssel és az IAS 36 standard alapján meghatározott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik, maradványérték meghatározása mellett.

Azokat a vásárolt szoftvereket, amelyek egy számítógépes vezérlésű gépi berendezés integrált részét képezik, a Bank tárgyi eszközként kezeli.

Az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételét a Bank akkor és csak akkor jeleníti meg eszközként, ha:

- valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni; valamint

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- annak bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a Bank meghatározott időközönként felülvizsgálja, annak érdekében, hogy megállapítsa, a tárgyi eszköz nem értékvesztett-e. Annak meghatározására, hogy az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tétele értékvesztett-e, a Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza. Az így meghatározott értékvesztés, visszairás az eredménykimutatásban jelenik meg.

Kivezetés

A Bank a tárgyi eszközök valamely tétele kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözeteként határozza meg és azt az adózott eredményen belül az Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron jeleníti meg.

Bekerülési érték

Az eszközként való megjelenítés feltételeinek megfelelő tárgyi eszközök tételeit bekerülési értéken kell megjeleníteni.

A tárgyi eszközök bekerülési értéke az adott eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékesek összege, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés vagy a létrehozás időpontjában, vagy ahol alkalmazható, az eszökhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

A Bank a tárgyi eszökhöz kapcsolódó valamennyi költséget annak felmerülése időpontjában értékeli. E költségek közé tartozik az eszköz megszerzésének vagy előállításának költsége, valamint a későbbiekben felmerült, az eszköz kiegészítéséhez, valamely részének cseréjéhez vagy az eszköz szervizeléséhez kapcsolódó költségek.

A tárgyi eszközök bekerülési értéke magában foglalja:

- annak vételárát, beleértve az import vámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kereskedelmi és mennyiségi engedményeket;
- azokat a költségeket, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre;
- az eszköz leszerelésének, elszállításának és a helyszín helyreállításának előzetesen becsült költségeit, amennyiben a kötelezettségre az IAS 37 standard (Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések) rendelkezései szerint céltartalékot kell képezni.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A tárgyi eszközök bekerülési értékében megjelenő a Banknál releváns közvetlen költségek:

- a tárgyi eszköz előállításához vagy megszerzése során közvetlenül felmerült munkavállalói juttatások költsége;
- a helyszín előkészítésének költsége;
- kezdeti szállítási és kezelési költségek;
- üzembe helyezés és összeszerelés költségei;
- az eszköz megfelelő működése tesztelésének költségei, levonva az adott helyre szállítás és állapotba hozás során az eszköz által előállított termékek eladásából származó nettó bevételt; valamint
- a szakértői díjak.

Nem képezik részét a tárgyi eszköz bekerülési értékének:

- egy új létesítmény megnyitásának költségei;
- új termék vagy szolgáltatás bevezetésének költségei (beleértve a reklám és promóciós tevékenység költségeit);
- egy új helyszínen vagy új vevőcsoporttal történő üzleti tevékenység költségei (beleértve a munkavállalók képzésének költségeit); valamint
- az igazgatási és egyéb általános költségek.

A tárgyi eszközök beszerzéséhez kapcsolódó állami támogatást a Bank nem jeleníti meg az eszköz könyv szerinti értékében, hanem halasztott bevételként számolja el.

A később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékébe, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Bank számára és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. A meglévő eszközökre fordított többletráfordításokat, amelyek meghosszabbítják az eszköz hasznos élettartamát, vagy kiszélesítik az eszköz felhasználhatósági körét a Bank aktiválja. Az összes egyéb javítási és karbantartási költséget a Bank a felmerülés időpontjában igazgatási költségként számolja el az eredménykimutatásban.

Értékcsökkenés

A tárgyi eszközök értékcsökkenését a Bank lineáris módszer szerint számolja el és az eredményben jeleníti meg.

A tárgyi eszköz értékcsökkenthető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg.

A pénzügyi lízing útján beszerzett eszközt a Bank a lízing futamideje vagy a hasznos élettartam közül a rövidebb időszak alatt értékcsökkenti, hacsak nem rendelkezik elfogadható bizonyossággal arra vonatkozóan, hogy megszerzi a tulajdonjogot a lízing futamidejének végéig, mert ekkor a várható használati idő az eszköz hasznos élettartama.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Az eszköz értékcsökkenése akkor kezdődik, amikor az a használatra alkalmassá válik, azaz amikor az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre.

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

- az eszköznek az IFRS 5 szerint történő értékesítésre tartottá minősítésének (vagy az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba történő besorolásának) az időpontja és
- az eszköz kivezetésének az időpontja közül a korábbi időpont.

A legfontosabb tárgyi eszközök hasznos élettartama:

- Épületek, ingatlanok, beruházások 50 év;
- Gépek, berendezések: 3-7 év;
- Irodai berendezések: 5-7 év.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat és maradványértékeket minden fordulónapon felülvizsgálja, és ha szükséges korrigálja.

Földterület után nem számol el értékcsökkenést a Bank.

T) Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlan olyan ingatlan, amelyet bérbeadási vagy értéknövelési, vagy mindkét céllal tart a Bankcsoport. A Bank egyedi könyveiben nem tart nyilván befektetési célú ingatlant.

U) Immateriális javak és Goodwill

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

Az immateriális javak leginkább szoftverekből állnak.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Törvényszék Cégbíróháza. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetészerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A saját fejlesztésű szoftvereket a Bank akkor, és csak akkor jeleníti meg, ha a Bank az alábbiak mindegyikét bizonyítani tudja:

- az előállítás olyan műszaki kivitelezhetőségét, hogy a szoftver felhasználásra alkalmas lesz;
- a Bankcsoport szándékát és képességét az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására;
- a fejlesztésre kerülő szoftver képességét jövőbeni gazdasági hasznokat keletkeztetésére, a szoftver hasznosságát a Bank számára;
- a megfelelő műszaki, pénzügyi és egyéb források elérhetőségét a fejlesztés befejezéséhez, és a szoftver felhasználásához;
- az immateriális eszköz fejlesztése során az eszköznek tulajdonítható ráfordítás megbízható mérését.

A saját előállítású szoftverek bekerülési értéke magában foglalja az eszköznek a vezetés szándékainak megfelelő használatra alkalmassá válásához szükséges, az eszköz létrehozásához, elkészítéséhez, és előkészítéséhez közvetlenül kapcsolódó költségeket.

A Bank a saját előállítású szoftvereket jelenleg nem tart nyilván a könyveiben.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a szoftverek esetében maradványértékkel nem számol. A szoftverek hasznos élettartama a Banknál 3-5 év.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, és ha szükséges korrigálja.

Goodwill

Az üzleti kombinációban megjelenített goodwill olyan eszköz, amely az üzleti kombináció során megszerzett – egyenként nem azonosított és elkülönítve nem megjelenített – más eszközökből keletkező jövőbeli gazdasági hasznokat testesít meg.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHH

V) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Minden fordulónapon a Bank felülvizsgálja nem pénzügyi eszközeinek (kivéve a befektetési célú ingatlanokat és a halasztott adó követeléseket) könyv szerinti értékét, hogy van-e értékvesztésre utaló jel. Értékvesztésre utaló jel esetén a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A Bank a goodwillra vonatkozóan évente elvégzi az értékvesztés tesztet.

Az eszköz megtérülő értéke az elidegenítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. A használati érték egy eszközből vagy pénztermelő egységből várhatóan befolyó jövőbeni cash flow-k jelenértéke. A jelenértéket a Bank olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

A Bank értékvesztés miatti veszteséget akkor, és csak akkor jelenít meg, ha az eszköz megtérülő értéke a könyv szerinti értékénél alacsonyabb, ilyenkor az eszköz könyv szerinti értékét a megtérülő értékre csökkenti.

W) Pénzügyi kötelezettségek

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazzak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, betét, felvett hitel vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. Ide tartoznak a pld. a szállítói kötelezettségek.

Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettségek” között kell feltüntetni.

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el,
- minden más valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

Amennyiben a Bank értékesít egy eszközt és ezzel egyidejűleg visszavásárolja az eszközt (vagy egy lényegében azonos eszközt) fix áron egy jövőbeni időpontban, a megállapodást kötelezettségként (kapott előlegként) kell kezelni, az eszközt a Bank továbbra is megjeleníti a mérlegében.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

X) Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelmet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

Amennyiben a pénz időértékének a hatása jelentős, a céltartalék összegeként a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékét veszi figyelembe. A diszkont időszakonkénti lebontását finanszírozási költségként számolja el.

A Bank a céltartalékot az alábbi tételekre képezhet:

- Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek: ide tartoznak a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege
- Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások: ezek tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is.

A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdés a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdés a) pontja] és a végkielégítésekkel [IAS 19 169. bekezdés a) pontja] származó elhatárolt kiadásokat az „Egyéb kötelezettségek” között kell szerepeltetni.

- Átszervezés:

A Bank átszervezésre akkor képez céltartalékot, ha az átszervezésről rendelkezik részletes formális tervvel és az átszervezést vagy már megkezdte, vagy az érintettek számára bejelentette és ezzel jogos várakozást ébresztett az érintettekben arra vonatkozóan, hogy végre fogja hajtani az átszervezést. Az átszervezési céltartalék csak az átszervezéssel kapcsolatban felmerülő közvetlen ráfordításokat foglalja magában, melyek szükségszerűen együtt járnak az átszervezéssel és nem kapcsolódnak a Bank folytatódó tevékenységéhez.

- Függő jogi ügyek és adóügyi perek: peres ügyek várható kimenetele alapján a perösszeggel megegyezően képzett céltartalék

Amennyiben a Bank hátrányos szerződéssel rendelkezik, a veszteség jelenértékét jeleníti meg céltartalékként. A Bank a hátrányos szerződés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

felmondásának várható költségei, illetve a hátrányos szerződés teljesítésének nettó költségei közül az alacsonyabbat tekinti a hátrányos szerződés várható veszteségének. A céltartalék meghatározását megelőzően a Bank a szerződéshez kapcsolódó eszközökre, elszámolja az értékvesztést, amennyiben az indokolt

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg, amennyiben az nem számolható el értékvesztésként. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékokat, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

Y) Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb.

A Bank nem bocsátott ki eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelnyújtási elkötelezettséget.

Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jeleníti meg.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Z) Munkavállalói juttatások

2018-ban a Bank nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2018-ban a Bank munkaviszony megszüntetése utáni juttatási programokat nem működtet.

Egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások

Az egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások közé a Bank olyan tételeket sorol, melyek nem válnak esedékessé a fordulónapot követő 12 hónapon belül. Ide tartozhat:

- a hosszú munkaviszony után járó jutalomszabadság vagy alkotószabadság,
- a jubileumi vagy más hosszú munkaviszony után járó jutalom,
- a hosszú időtartamú munkaképtelenség idejére járó juttatás,
- a nyereségrészesedés, a jutalmak és a halasztott kifizetésű juttatások.

Az Egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások nettó kötelezettsége azt az összeget tükrözi vissza, amelyre a munkavállalók a jelenlegi vagy korábbi időszakokban elvégzett szolgálatukért jogosultak. Ezeket a juttatásokat a Bank jelenértékükre diszkontálja. Átértékelésük hatása az eredményben jelenik meg abban az időszakban, amikor keletkezik. Jelenleg a Bank egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatási programot nem működtet.

Végkielégítések

A végkielégítéseket a Bank személyi jellegű ráfordításként a kettő közül a közelebbi időpontban számolja el:

- amikor a Bank már nem tudja visszavonni erre a juttatásra vonatkozóan az ajánlatát, illetve
- amikor a Bank megjeleníti az átszervezési költségeket.

Amennyiben a juttatás nem kerül teljes egészében kiegyenlítésre a fordulónapot követő 12 hónapon belül, a Bank diszkontálja ezeket a tételeket.

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül.

Részvényalapú juttatások

A Bank 20170313/1. igazgatósági határozattal megalapította a MagNet Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezetet (MRP). A szervezet létrehozásának a célja a Bank javadalmazási politikáján alapuló céljainak teljesítése, a szervezetnek ez az egyetlen tevékenysége.

A Bank munkavállalói meghatározott körére saját részvényeket juttat a munkavállalói részvény program (MRP) keretében. A ráfordítást, illetve a saját tőke csökkenést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják.

Amíg a kötelezettséget a Bank nem teljesíti, a kötelezettség valós értékét valamennyi beszámolási időszak végére újra meghatározza, és a valós érték változásokat az adott időszak eredményében személyi jellegű ráfordításként számolja el.

ZS) Jegyzett tőke és tartalékok

A részvényeket a Bank saját tőkeként sorolja be, ha nincs szerződéses kötelelem pénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a saját tőkében kerülnek kimutatásra a bevételekből levonva, adó nélkül.

Jegyzett tőke:

A cégbíróságon bejegyzett tőke a létesítő okiratban meghatározott összegben.

Névértéken felüli befizetés (ázsíó): a Névértéken felüli befizetés (ázsíó) a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (ázsíót) tartalmazza.

Eredménytartalék:

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Általános tartalék:

A 2013. évi CCXXXVII. Hitelintézeti törvény 83. § szerint a Banknak a tárgyévi adózott eredményének 10%-át általános tartalékba kell helyeznie. Mivel a Bank az Szm. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szm. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B. § (4) bekezdés *h)* pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Visszavásárolt saját részvények:

A Bank által visszavásárolt saját részvények értéke saját tőke csökkenésként kerül kimutatásra. A visszavásárolt saját részvények bekerülési áron kerülnek kimutatásra.

Halmazott egyéb átfogó jövedelem:

A Bank értékelési tartaléka a likviditási célú pénzügyi instrumentumok valós értékének halmazott nettó változását foglalja magában, amíg a pénzügyi instrumentumot nem vezeti ki, vagy nem válik értékvesztetté.

9. Közzétett, de még nem alkalmazott standardok

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- IFRS 16 "Lízingek" standard – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Az új „Lízingek” standard hatásvizsgálata elkészült. A várható pénzügyi hatás kizárólag az épületekhez, illetve különböző eszköz bérletekhez kapcsolódik. A Számviteli Politika értelmében a standardot nem kell alkalmaznia:-

- a 12 hónapot meg nem haladó lízingekre (számviteli politika szerinti választási lehetőség, hogy nem alkalmazza a lízingtárgyak használati jogára vonatkozó megjelenítési követelményt (IFRS 16.22-49)) és
- a kis értékű eszközökre ((számviteli politika szerinti választási lehetőség, hogy nem alkalmazza a lízingtárgyak használati jogára vonatkozó megjelenítési követelményt (IFRS 16.22-49))) (IFRS 16:B3-9)
- IAS 38 standard alá tartozó licencszerződések alapján fennálló jogokra.

A standard szerint a legfőbb változást a lízingbe vevő oldali megjelenítési szabályokban hozta az új szabvány. Eszerint nincs megkülönböztetés az operatív lízing és a pénzügyi lízing között; ezután minden lízing esetén a lízingbe vevő az eszközök közé fel kell, hogy vegye a lízing tárgyát képező eszköz használati jogát, míg forrásoldalon a lízingkötelezettséget.

A gazdálkodók a lízingkötelezettséget a lízing implicit kamatlábával diszkontált lízingdíj-fizetések jelenértékén értékelik, amennyiben ez a kamatláb könnyen meghatározható. Ha a gazdálkodó nem tudja meghatározni a lízing implicit kamatlábát, akkor a lízingbevevő járulékos hitelfelvételi kamatlábát kell alkalmaznia.

A lízingdíj-fizetéseknek a következő tételeket kell tartalmazniuk:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHH

- a fix összegű kifizetések és a lízingbeadó által kínált esetleges lízingösztönzők különbözete,
- az indexhez vagy kamatlábhoz (mint például a fogyasztói árindex vagy az irányadó kamatláb) kötött változó összegű lízingdíj-fizetések, a lízing kezdetekor érvényes index vagy kamatláb értékkel számolva,
- a lízingbevevő által maradványérték-garancia keretében várhatóan fizetendő összegek,
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő kellően biztos abban, hogy ezt a jogát gyakorolni fogja,
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő kellően biztos abban, hogy ezt a jogát gyakorolni fogja és a lízingszerződés felmondásával járó kötbérfizetések, ha a lízingbevevő a lízingszerződés felmondására szóló opciót a lízing futamideje alapján lehívta,
- a felmondással járó kötbérek, díjak, amennyiben a futamidő a felmondást tükrözi.

A futamidő közbeni értékelés a más kötelezettségekkel megegyezően az effektív kamatláb módszer szerint történik. Esedékességkor az aktuális tartozásra az effektív kamatlábbal számolt kamat megnöveli, a törlesztés pedig lecsökkenti a kötelezettséget.

A törlesztéseket így meg kell bontani kamat-részre, ami ráfordításként számolódik el, a maradék pedig tőketörlesztés lesz.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

IV. PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK

10. Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok

10.1 Lényeges kockázatok

Lényeges kockázatok és a tőkeszükséglet meghatározása

Az ICAAP keretében valamennyi releváns kockázatot figyelembe vesz a Bank, így különösen:

- az 1. pillérben meghatározott kockázatokat: a hitelezési, működési és piaci kockázatot, illetve CVA-t, amelyekre a szabályozás meghatározza a minimális tőkekövetelmény számításának lehetséges módjait;
- a 2. pillérben meghatározott kockázatokat:
 - azon kockázatok, amelyek számszerűsíthetők, illetve mutatószámokkal mérhetők, így limitekkel kezelhetők. Ezek a koncentrációs kockázatok, a banki könyvi kamatkockázatok, és a likviditási kockázat;
 - azon kockázatok, amelyek nem-számszerűsíthetők, csak minőségi ismérvekkel becsülhetők, ezért limitekkel nem, csak egyéb kontrollokkal ellenőrizhetők. Ilyen a reputációs és a stratégiai kockázat.
- az intézményen kívül álló kockázati tényezőket (pl. szabályozói környezetből adódó kockázat).

1. Pillérben meghatározott kockázatok és azok tőkeszükségletének tervezése

A Bank a szabályozói tőkekövetelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbi módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer szerint
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: egyszerű módszer szerint
- Partnerkockázati kitettség számítása: piaci árazás szerint
- Deviza árfolyamkockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer szerint
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés szerint
- Működési kockázat: alapmutató módszer szerint

A szabályozói tőkekövetelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső folyamatok, eljárások (adósmínősítés, fedezetértékelés, kockázatkezelési szabályzat stb.) kockázatalapúak. A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítását a sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok értékét az egyszerű módszer szerint számítja ki.

Működési kockázat

Jelenleg a Bank az Alapmutató módszer alapján képez tőkét a működési kockázatokra, amelynek részletes metodikáját a Bank működési kockázatok kezeléséről szóló szabályzata tartalmazza. A Bank a fejlettebb, sztenderdizált módszer későbbiekben történő átvételére való felkészülés részeként nagy hangsúlyt fektet a kockázati események minél teljesebb körű azonosítására.

Piaci kockázat

A Bank működése során felmerülő piaci kockázatok:

- kereskedési könyvi pozíciókockázat (kereskedési könyvi kamat és árfolyam kockázat)
- tevékenység egészében (banki és kereskedési könyvi) meglévő devizaárfolyam kockázat.

2. Pillérben meghatározott kockázatok és azok tőkeszükségletének tervezése

A Bank belső tőkeszükséglet számítás eljárásának kockázatmérési rendszere limitekre és stressz teszt elemzésekre épül. Ezen számítások és elemzések alapján kerül becslésre a jövőben várható veszteség mértéke a normál (általános, szokások) kockázati környezetben és ez alapján kerül tervezésre az ehhez kapcsolódó tőkekövetelmény várható mértéke. A Bank működés szempontjából releváns 2. pillér alatt kezelt kockázatok:

Hitelezés koncentrációs kockázata

Hitelezési kockázatok koncentrációja alatt az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szemben fennálló követelések elosztását érti, amikor az ügyfelek, partnerek, kibocsátók csoportjának közös okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti a Bank üzletszerű működését. A Bank a koncentrációs kockázatra a 2. pillér alatt automatikusan, közvetlenül nem teljesít tőkekövetelményt, azonban a Koncentrációs kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatban meghatározott limitek túllépése után plusz tőkét képez.

A Bank koncentrációs kockázati kitétségek:

- ügyfél / ügyfélcsoport nagykockázati koncentrációja;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja, a legnagyobb kitétségek esetén;
- ágazati (Teaor alapján) koncentráció;
- termék-termékcsoport koncentráció;

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartató cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció;
- ország koncentráció;
- földrajzi koncentráció;
- biztosítéki koncentráció;

Ország kockázat

Ország kockázat annak a veszélyét jelenti, amely egy adott ország gazdasági szereplői politikai-gazdasági események (politikai rizikó) vagy devizahiány miatt bejelentett deviza-utalási moratórium (transzfer rizikó) miatt nem tudják fizetési kötelezettségeiket teljesíteni, ezért ennek a kockázatnak a kapcsán a Bank az adott országgal kapcsolatos kitettségét limit segítségével korlátozza. A Bank az ország kockázatra az ICAAP értelmében nem képez tőkét, mert az ilyen típusú kitettsége alacsony. Tekintve, hogy a Bank nem tervezi az ország-kockázatot hordozó kitettségek növelését, így jelen kockázattípusra tőkekövetelmény képzést sem tervez.

Likviditás kockázat

A Bank a likviditási kockázatát a 2. pillér alatt likviditási kockázati limitek működtetésével, likviditási válság-forgatókönyvvel, likviditási stressz tesztek készítésével kezeli, melyek megmutatják, hogy egy hirtelen és nem várt forráskivonás és piaci tényezők változása milyen hatással lehet rövidtávon a Bank likviditására, jövedelmezőségére és hosszabb távon a szavatoló tőkéjére és/vagy az üzleti értékére. A Bank a likviditási kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatban meghatározott limitek túllépése esetén a szabályzatban meghatározott mértékű plusz tőkét képez.

Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat

A Bank a nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázatra vonatkozóan a 2. pillér alatt automatikusan, közvetlenül nem teljesít tőkekövetelményt. Amennyiben a Duration Gap stressz teszt eredménye meghaladja a Bank szavatoló tőkéjének 20 %-át, akkor a túllépés 100 %-a után, a vonatkozó belső szabályzatban meghatározott mértékben tőkét képez a Bank.

Reputációs kockázat

A reputációs kockázatok közül, ha valamely reputációs kockázati esemény a működési kockázati események közé besorolható, akkor azt a Bank működési kockázati eseménynek tekinti. Az ilyen jellegű kockázatok a tőkekövetelmény számítása szempontjából is működési kockázatnak tekinti a Bank. A reputációs kockázatok jelentő események hatása elmaradt haszonként is jelentkezhet, amelyet szinte lehetetlen számszerűsíteni.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Üzleti és stratégiai kockázat

Az üzleti és stratégiai kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, kockázatos üzleti modell kialakításából, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik. A stratégiai vagy üzleti kockázatot az MNB minden intézmény esetében materiálisnak tekinti.

A stratégiai kockázat jellemző forrása például a piaci környezetnek nem megfelelő üzleti növekedésre vagy piaci részarányra való törekvés, a változó környezethez való megfelelő ütemű és tartalmú igazodás hiánya, a helyesen megválasztott célokhoz alkalmatlan eszközök hozzárendelése, rossz időzítésű igazodás a változó üzleti környezetben, vagy a stratégiai céloknak nem megfelelő tartalmú konkrét intézkedések.

Stratégiai kockázatra utalhat, ha a Bank intézmény vezetése által készített üzleti tervek nem reálisak, nem az aktuális gazdasági környezet figyelembe vételével készültek. (Az MNB elvárja, hogy az intézmény legalább éves rendszerességgel felülvizsgálja üzleti terveit.)

Jelentős mértékű stratégiai kockázatot jelenthet, ha a Bank a szolgáltatási és üzleti teljesítményt érdemi módon befolyásoló kérdésekben huzamosabb ideig szemben halad a gazdasági környezet jól meghatározó követelményeivel vagy irányzataival, vagy ha a környezet jól azonosítható lényegi változása ellenére elmulasztja stratégiájának felülvizsgálatát.

Az üzleti és stratégiai kockázatok magukban foglalják a jövedelmezőségi kockázatot is, amelyet a Bank jövedelemtermelő szerkezetének nem megfelelő kialakítása, diverzifikáltsága, illetve a megfelelő szintű jövedelemtermelő képesség elérésére és tartós fenntartására irányuló képességének hiánya eredményez.

10.2 Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása

Az ICAAP értelmében, a hitelintézeteknek az 1. pillér keretében a hitelezési, piaci és működési kockázatra-, valamint a hitelértékelési korrekcióra (CVA) megképzett tőkekövetelmény vonatkozóan meghatározott minimum tőkekövetelményen túl a 2. pillér keretében saját belső eljárásuk szerint is kell tőkekövetelményt számítaniuk. Mivel a 2. pillérben a hitelintézeteknek az összes releváns kockázati típusára vonatkozóan kell tőkekövetelményt meghatározni, a belső tőkeszámítás eredménye általában meghaladja a szabályozói tőkekövetelményt, a 2. pillérben addicionális tőkekövetelményt megjelenítve.

A SREP tőkekövetelményen felül a Banknak a kombinált tőkepuffer-követelményt is teljesítenie kell, amelynek fedezését csak elsődleges alapvető tőkével teljesítheti. A Bankra vonatkozó tőkepuffer-előírást a Bank a negyedéves tőkekövetelmény

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

számítás keretében ellenőrzi. A tervezés során a Bank a már ismert változásokat figyelembe veszi, a gazdaság állapotától függő pufferek szintjére becslést alkalmaz.

Ezen határszámoknak megfelelően kerül figyelembe vételre a tervezett kockázattal súlyozott eszközök (RWA) növekedése, valamint a szavatoló tőke elemeinél bekövetkezett változások kalkulálása.

Ezen kulcsmutatószámok törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

A Bank tőkemegfelelési mutatóinak értéke jóval a törvényi limitérték előírásai felett van, a 2018.12.31-re vonatkozó adatok:

CET1 tőkemegfelelési mutató	12,12%
T1 tőkemegfelelési mutató	12,12%
Teljes tőkemegfelelési mutató	12,36%

Tőketervezés

A szavatoló tőkének nemcsak adott időpontban kell megfelelő szintűnek lennie, hanem folyamatosan, az esetleges kedvezőtlen gazdasági fordulatok, az üzleti teljesítmény kedvezőtlen alakulása esetén is biztosítania kell a biztonságos működést. A tőkeszükséglet alakulására hatással van a gazdasági környezet (pl. gazdasági visszaesések), a szabályozói környezet, a portfólió összetétele, és az intézmény gazdálkodásából eredő kockázatok (jövedelmezőség, üzleti teljesítmény alakulása). Ezen tényezők figyelembevételének eszköze a tőketervezés, amely biztosítja, hogy a szükséges tőkeellátottság meghatározásához megfelelő időhorizontot végigtekintve jusson el a Bank. A gazdasági visszaesések esetén szükséges tőkemérték meghatározásához az egyes kockázatokra elvégzett stressz tesztek alapján van lehetőség. Az előretekintés alapján várható tőkeigénynek megfelelően a szükséges tőkeellátottságot korrigálni.

A Bank a tőketervezés során felkészül arra, hogy tőkeellátottságát változó külső tényezők és körülmények között, akár gazdasági recesszió idején is képes legyen biztosítani.

A Bank a tőketervezés során figyelembe veszi:

1. a Bank aktuális tőkeigényét;
2. a tervezett növekedés mértékét;
3. a tervezett tőkefelhasználás mértékét;
4. a szabályozói környezet által meghatározott minimum tőkeszintet;
5. a megcélzott és fenntartani kívánt tőkeszintet;

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

6. a tőke növelésére felhasználható belső és külső források jövedelemtermelő képességét;
7. a tőkeellátottság biztosításának egyéb eszközeit (osztalék kifizetés tervezése, mérlegtételek tervezése stb.).

A tőke stratégia által szolgált célok

A Bank tőke stratégiája – mint a banki működési stratégia része – az alábbi célokat szolgálja:

- összhangot teremt a hosszú és rövid távú célok közt, lehetővé teszi a kijelölt célok elérését,
- biztosítja a több lábon állás feltételeit, lehetővé teszi diverzifikáltabb termékszerkezet és diverzifikáltabb ügyfél kiszolgálás kialakítását és fenntartását,
- lehetővé teszi a kockázatok csökkentését: egyfelől a minél hatékonyabb kockázatkezelési módszerek alkalmazásához szükséges személyi és tárgyi feltételek megszerzését és fenntartását, másfelől szükségtelenné, elkerülhetővé teszi esetleg a magasabbnak tűnő jövedelmezőség okán felvállalandó magasabb kockázatú termékek kialakítását vagy fenntartását,
- lehetővé tesz bizonyos piaci terjeszkedést, ennek során új termékek bevezetését és új piacok megszerzését is.

A tőke stratégia megvalósításának útjai

A tőke stratégia megvalósításának lehetséges útjai közül a Bank az alábbi két alapvető utat tartja járhatónak:

1. a klasszikus, általánosan ismert megoldások:
 - stratégiai szövetség kialakítása tőkeerős partnerekkel, amelyek megtakarításokkal, befektethető pénzeszközökkel rendelkeznek, motivációik között szerepelhet új piacok megszerzésére törekvés, esetleg politikai, jogi vagy természeti akadályok leküzdése, horizontális (azonos piacon) történő együttműködés, vertikális (különböző ágazatokban) együttműködés, de akár diagonális (azonos és különböző piacokon átívelő) együttműködések kialakítása,
 - eseti tőkeszerzés, amelynek során egyedi partner vagy partnerek juttatnak tőkét a Bank számára,
 - tömeges tőkeszerzés, aminek során sok, egyenként kis tőkeerejű befektető juttat tőkét a Bank számára.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

2. speciális, a magyarországi pénzügyi piac általa lehetővé tett megoldások:

- részesedésszerzések vagy felvásárlások, amelyek során a pénzügyi ágazatba tartozó célpontok megszerzése a szolgáltatás bővítését jelentheti termékválaszték bővülés és/vagy földrajzi terjeszkedés útján.

A fentiek mellett az alkalmazottak tulajdoni részesedéshez juttatása is egyfajta lehetőség, bár összegszerű hatása a Bank tőkehelyzetére nem jelentős, de a Bank részvényeseinek korábbi szándéka szerint megvalósult a Bank alkalmazottainak minél szélesebb körben történő tulajdonossá tétele, elsősorban a jogszabályban rögzített MRP (Munkavállalói Résztulajdonosi Program) előírások alkalmazásával.

10.3 Az egyes kockázatok ismertetése

A. Hitelkockázat

A hitelkockázat-menedzsment gyakorlata és ezek kapcsolata a várható hitelezési veszteség elszámolásához

A hitelkockázat-menedzsment módszertan kettős értékelési megközelítést tartalmaz a pénzügyi eszközök esetében, a hitelezési kockázat változásának mértékétől teszi függővé az értékvesztés számítását:

- o hitelezési kockázata a kezdeti megjelenítése óta nem nőtt meg jelentősen, akkor 12 havi várható hitelezési veszteségekkel kell az eszköz kapcsán számolni
- o hitelezési kockázat jelentősen megnőtt a bekerülése óta, akkor az eszköz teljes élettartama alatti várható hitelezési veszteségeket kell figyelembe venni annak értékvesztése kapcsán.

A Bank jelenleg alkalmazott értékvesztési módszertana a jogszabálynak megfelelően a várható éves hitelezési veszteséget határozza meg:

$$EL = PD \cdot LGD \cdot EAD$$

Ennek megfelelően

$$\frac{LEL}{EL} = \frac{PD}{(1 - SR)} \cdot \frac{EAD}{EAD_T}$$

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

vagyis egyrészt a tőke várható amortizációja a negatív esemény (felszámolási eljárás, csődeljárás, végelszámolás megkezdése) várható időpontjáig, másrészt a nemteljesítési valószínűség és a halálozási ráta aránya. Mivel az első tag kisebb, mint egy, ezért az élettartam alatt számított veszteség számítható, mint a becsült éves veszteségráta és a $PD/(1-SR)$ szorzata.

$\frac{PD}{(1-SR)}$ hányadost a bank modell alapon és nem statisztikai becsléssel meghatározza meg.

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

1. A Bank az alábbi módszertant alkalmazza a 12havi értékvesztés és az élettartami értékvesztés meghatározására, ill. annak meghatározására, hogy a hitelkockázat kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen növekedett-e.

1.1 Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

Az IFRS 9 előírásai szerint az eszközöket az alábbi értékvesztési szakaszokba kell besorolni:

1. szakasz (Stage1): eszközök, melyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
2. szakasz (Stage2): eszközök, melyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
3. szakasz (Stage3): értékvesztett eszközök

Lakosság – késett napok száma alapján*

Stage1: 0-60 késett napok száma
Stage2: 61-90 késett napok száma
Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késedtség alapján*

Stage 3:

Követeléskezelési státuszban van
Késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot
Nem teljesítő ügylet

Stage 2:

A késedelmes napok száma 61-90
Átstrukturált ügylet

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A szerződéskötés kori vagy 2015.12.31 előtt szerződött ügyletek esetén a 2015.12.31-i állapothoz viszonyított ügyfél minősítési kategóriához képest legalább két kategóriát romlott az ügyfél minősítése.

Stage 1:

A fenti feltételek egyike se teljesült

Stage1	Stage2	Stage3
Kitettség * átlagos veszteségráta	Kitettség * átlagos veszteségráta * életciklusra vetített veszteségráta	Vállalat: Nettó kitettség Lakosság: Kitettség * default ügyletek átlagos veszteségrátája

Átlagos veszteségráta: Ha az ügylet hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen, akkor a 12 havi várható hitelezési veszteséggel kalkulálunk. Ezzel a veszteségi rátával számoljuk a stage1-be sorolt ügyletek értékvesztését illetve ez az alapja a stage2-es számításoknak is.

2. A Bank a 39/2016 MNB rendelet alapján dönti el, hogy egy a pénzügyi eszköz értékvesztettnek (nemteljesítőnek) minősül, az ügyletminősítés szempontjából nem teljesítő kitettséggént kezeli, amennyiben az alábbi feltételek közül bármelyik megvalósul:

a) a 90 napon túli késedelemben lévő kitettség, ha a késedelmes rész jelentős,

b) az olyan kitettség, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn,

c) azon kitettség, amely CRR 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül, vagy

d) azon kitettséget, amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, kivéve

db) az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő Kitettség tekintetében elszámolt értékvesztést.

A CRR 178. cikk (2) bekezdés d) pontjának alkalmazásában a hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek

-- lakossággal szembeni kitettség esetén, ha

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a 100 eurót vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzüsszeget, és

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHH

- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kitettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.

-- más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 500 eurót vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzüsszeget, és

- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kitettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.

a) folyószámlahitel esetében a késedelem azzal a nappal indul, amikor az ügyfél egy meghatározott határértéket túllép, vagy olyan határértéket határoztak meg számára, mely a jelenleg fennálló tartozásánál kisebb, vagy jóváhagyás nélkül hív le hitelt, és a mögöttes összeg jelentős;

b) az a) pont alkalmazásában a határérték az intézmény által megállapított olyan hitelkeret, amelyről a Bank tájékoztatja az ügyfelet;

3. A Bank Ügyletminősítési szabályzata tartalmazza a módszertant arra vonatkozóan, hogy miként veszi figyelembe, építeni be jövőre vonatkozó információkat, ideértve a makroökonómiai információkat is.

A kitettségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti. A minősítési kategóriákba sorolás során a Bank mérlegeli a monitoring tevékenység során tapasztalt figyelmeztető jeleket, egyéb információkat és a besorolások ezek együttes figyelembe vétele alapján történnek. A figyelembe vett tényezők közül a legfontosabbak:

- az ügyfél, partner, illetve kibocsátó minősítése, annak változásai,

- a törlesztési rend betartása, a tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,

- az ügyfélhez kapcsolódó kockázatok és az abban bekövetkezett, illetve várható változások,

- az ügyfélhez nem köthető kockázatok és az abban bekövetkezett, illetve várható változások,

- az ügyletből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni fizetési kötelezettség.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

4. A beszámolási időszakban a becslési technikákban, lényeges feltételezésekben nem következett be változtatás.

5. A Bank a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének becslési időtartamára vonatkozó információkat veszi figyelembe:

Teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteség: Azon ügyleteknél számítandó, ahol a hitelezési veszteség jelentősen nőtt a bekerülés óta. Itt az átlagos veszteségrátát korrigáljuk egy, többek között a hitel hátralévő futamidejétől függő szorzóval, mellyel a 12 hónap - teljes hitel élettartam közötti különbség modellezhető.

6. A kollektív módon elszámolt értékvesztés esetén a Bank az alábbiak szerint csoportosítja a pénzügyi eszközöket:

1. pontban meghatározott Stage besorolás, valamint

Lakosság

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=60%

LTV>60%

fedezetlen ügylet

stage3:

LTV 100% alatt

LTV 100% felett

fedezetlen ügylet

Vállalat

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=70%

LTV>70%

fedezetlen ügylet

stage3: nem kerül meghatározásra homogén csoport

7. A Bank a 2. pont szerinti részletezettek szerinti dönti el, hogy a pénzügyi eszköz értékvesztett (nemteljesítő)-e.

8. A Bank a leírás tekintetében a behajthatatlanság kritériumok teljesítését veszi figyelembe.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Állampapírok értékvesztése

A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. Az elmúlt időszakban mért legmagasabb CDS felár 730 pont volt, azonban az állam fizetőképessége ekkor sem ingott meg.

Az IFRS 9 előírja a pénzügyi eszközök beszámoló fordulónapján fennálló nemteljesítési kockázatának valamint a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatának összehasonlítását. A Bank mérlegében található állampapírok esetében ez a beszerzési állapot vizsgálatát jelenti. Általánosságban elmondható, hogy ezen instrumentumok kezdeti megjelenítéskor CDS felára jellemzően 100 és 200 pont között volt. A nemteljesítési kockázat mérésekor az 1000 pontos abszolút limit és a bekerüléstől számított 800 pontos CDS-felár növekedés tartalmában ugyanazt jelenti, a Stage kategóriák meghatározásakor így a következő egyszerűsítés alkalmazható:

- Stage1, ha a magyar CDS felár 1000 pont alatt van
- Stage2, ha a magyar CDS felár 1000 pont fölé emelkedik.

A Bank mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatóak, melyek értékvesztésének meghatározására két scenárió súlyozása alapján kerül sor:

- A Bank múltbeli tapasztalatain alapuló várakozásai szerint az állampapírokkal összefüggésben egyáltalán nem fog veszteség felmerülni.
- A vonatkozó szakirodalom alapján kalkulálható egy általános várható veszteség: EBA ITS alapján Magyarország külső hitelminősítéséhez rendelhető egy PD, illetve a korábbi államcsődökből összeállított adatbázis alapján meghatározható egy haircut érték.

Módosított pénzügyi eszközök

A Bank ügyletminősítési szabályzata rendelkezik arról, hogy miként határozza meg egy élettartami értékvesztésű pénzügyi eszköz 12 havi értékvesztésre való módosulását és miként monitorozza annak mértékét, hogy az előző feltételeknek megfelelő pénzügyi eszköz a követő értékeléssel élettartami értékvesztetté válik.

1. Általános szabályok

Egy nemteljesítő Kitettséget a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

- az értékvesztés (az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő kitettség tekintetében elszámolt értékvesztés összegén kívül) teljes összegének visszairása megtörtént, és a kitettség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitettségnek (defaulted), (nem teljesítő minősítés megszüntetése)

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHH

- valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét,

- az adósnak a Bankkal szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

2. Átstrukturált követelések esetében alkalmazandó különös szabályok

Egy nemteljesítő kitettségnek minősülő átstrukturált követelés esetén azt, a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

- a kitettség nem minősül értékvesztettnek (az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő kitettség tekintetében elszámolt értékvesztés összegén kívül) vagy a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő Kitettségnek (defaulted),

- az átstrukturálás és a kitettség nem teljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbiből számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt, és

- az átstrukturálást követően nem áll fenn késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha

- a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem), vagy

- a kötelezett egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

Amennyiben valamely nem teljesítő kitettség kategóriából a teljesítő kitettség kategóriába átsorolt átstrukturált követelés tekintetében a próbaidőszak (az átstrukturált követelés teljesítővé minősítését követő két éves időszak) alatt újabb átstrukturálásra került sor, vagy az adós ezen időszak alatt 30 napnál hosszabb késedelembe esett, az intézmény a követelést újra nem teljesítő Kitettségnek tekinti.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre)

1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki a Bank a befektetési céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok vagy Magyar Állam által garantált hitelintézeti kötvények. A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bank számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatóak.

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank számviteli politikájának és belső szabályzatainak megfelelően a hitelügyleteket és a függő kötelezettségeket teljesítő-nemteljesítő kategóriákba sorolja, és meghatározza az adott ügylet értékvesztési szakaszba történő besorolását (staging).

A hitelkövetelések között alacsony hitelkockázatú eszközt nem tart nyilván a Bank.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz (vásárolt nemteljesítő hitelügylet, POCI) nettó könyv szerinti értéke tárgyidőszak végén 302 M Ft volt, előző időszak végén 512 M Ft.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Könyv szerinti érték tárgydíszak	Bruttó könyv szerinti érték tárgydíszak		Halmozott értékesítés tárgydíszak			
	Eszközök, amelyek hitelek közzé nem jelenítendő megjelentés óta, de amelyek nem voltak értékesítettek (2. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelek közzé nem jelenítendő megjelentés óta (1. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelek közzé nem jelenítendő megjelentés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelek közzé nem jelenítendő megjelentés óta, de amelyek nem voltak értékesítettek (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
adatok millió Ft-ban						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 889	22 894	22 893	0	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0
Alamhazartás	15 692	15 695	15 695	0	0	0
ebből: Központi kormányzat	15 692	15 695	15 695	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0
Hitelezetek	7 196	7 198	7 198	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0
Alamhazartás	0	0	0	0	0	0
Hitelezetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0
Hitelek	88 839	77 275	0	9 225	4 752	-1 950
Jegybank	0	0	0	0	0	0
Alamhazartás	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0	0	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0
Hitelezetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 033	5 053	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	56 698	46 485	0	8 647	3 049	-1 082
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	750	420	0	331	7	-4
Házartás	25 459	24 568	0	119	1 666	-859
Külföld	899	749	0	128	31	-1
Alamhazartás	0	0	0	0	0	0
Hitelezetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	211	211	0	0	0	0
Házartások	688	537	0	128	31	-1
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0
Értékek	7	7	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	782	782	0	0	0	0
Jegybank	782	782	0	0	0	0
Hitelezetek	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 b. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	112 517	100 789	22 893	9 223	4 631	-1 829
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja,	303	0	0	14	1 001	-701

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték előző időszak		Bruttó könyv szerinti érték előző időszak		Halmozott értékesítés előző időszak		Értékesített eszközök (3. szakasz)
	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Ebből: alacsony hitelkockázatu eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	23 251	23 256	23 256	0	0	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartás	15 988	15 991	15 991	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat	15 988	15 991	15 991	0	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	7 263	7 264	7 264	0	0	-1	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartás	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	66 450	53 325	53 325	10 969	5 161	-222	-2 249
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartás	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0	0	0	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 013	1 112	1 112	1 915	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	51 336	41 282	41 282	8 960	2 916	-4	-10
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	447	442	442	0	2	-187	-524
Háztartás	11 654	10 489	10 489	89	2 243	-2	-1
Külföld	0	0	0	0	0	0	0
Allamháztartás	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	14	24	24	0	0	0	0
Jegybank	1 142	1 142	1 142	0	0	-10	0
Hitelintézetek	1 142	1 142	1 142	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLEST ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. BEKEZDÉSÉNEK f) PONTJA; IFRS 9 4.1.2. BEKEZDÉSE	90 857	77 747	24 422	10 969	5 161	-237	-535
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja;							

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíró: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 44 M Ft volt a tárgyidőszakban és 23 M Ft az előző időszakban. Részleges leírás sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban nem volt.

A Bank számviteli politikája és belső szabályzatai előírásai szerint az értékvesztett eszközök (stage3) kategória megfelel a nemteljesítő kategóriának, függetlenül a kitettségeknek a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (defaulted), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel (IFRS 9) összhangban értékvesztettként történő besorolásától. Az IFRS szerinti elszámolás szerint az értékvesztett kitettségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket.

2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki a Bank a likviditási céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok. A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bank számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatóak.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz nem volt sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Könyv szerinti érték tárgydíszak	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett	Bruttó könyv szerinti érték tárgydíszak		Értévesztett eszközök (3. szakasz)	Halmozott értékesítés tárgydíszak	
		Eszközök, amelyek hitelkockázata jelenlősen	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett	Értévesztett eszközök (3. szakasz)
Tulajdóni részeseđést megteőtesítő instrumntumok	0					
Hitelviszonyt megteőtesítő értékpapírok	16 360	16 363	16 363	0	-3	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Allamháztartások	14 435	14 438	14 438	0	-3	0
Hitelintézetek	1 925	1 925	1 925	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0					
Nem pénzügyi vállalatok	0					
Hitelek és előlegek	0					
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontjára, IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése	16 360	16 363	16 363	0	-3	0
eből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontjára;	0					

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Könyv szerinti érték előző időszak	Bruttó könyv szerinti érték előző időszak		Halmozott értékesítés előző időszak	
	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett	Ebből: alacsony hitelkockázatú	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem jelentősen	Értékesített eszközök (3. szakasz)
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0			
Hiteaviszonyt megtestesítő értékpapírok	14 333	14 336	-3	
Központi bankok	0			
Allamháztartások	14 333	14 336	-3	
Hittelműzelek	0			
Egyéb pénzügyi vállalatok	0			
Nem pénzügyi vállalatok	0			
Hitelek és előlegek	0			
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. BEKEZDÉSÉNEK h) PONTJÁ; IFRS 9 4.1.2A. BEKEZDÉSE	14 333	14 336	-3	0
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja;	0			

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében sem részleges, sem teljes leírás nem volt a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

3. Az értékvesztés hatályán kívüli pénzügyi instrumentumok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök. Ezen pénzügyi eszközök vonatkozásában a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege 0 Ft volt mind a tárgyidőszak, mind az előző időszak végén. A hozamgörbe eltolás mértéke (hitelkockázati költség) a Stage2-ben meghatározott értékvesztési kulcsokból vezethető le. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőségjavítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

A valós értéken értékelt eszközök esetén a Bank nem rendelkezik olyan kapcsolódó derivatívával, vagy hasonló instrumentummal, amely a hitelkockázati kitettséget ezen eszközök esetén csökkentené.

4. A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon. Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 11 M Ft volt, előző időszakban 10 M Ft. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Értékvesztés migrációs tábla

Értékvesztési szakaszok közötti átvezetéseket (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszakra vonatkozóan:

2018.12.31	Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
	1. szakaszból 2. szakaszba	2. szakaszból 1. szakaszba	2. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 2. szakaszba	1. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 1. szakaszba
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	3 335	6 077	339	53	1 452	108
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 831	4 591	313	27	1 316	6
Háztartások	505	1 486	26	27	136	102
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	3 335	6 077	339	53	1 452	108
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése	83	5 314	610	0	532	0

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

A fedezetek, biztosítékok teljes értékének típus szerinti megbontását mutatja az alábbi táblázat tárgyidőszak és előző időszak végén.

adatok millió Ft-ban	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)		Teljes nyilvántartási értéken (piaci érték)	
	Tárgyidőszak	Előző időszak	Tárgyidőszak	Előző időszak
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	145 204	103 202	156 635	165 819
Kapott garanciák, viszontgaranciák	58	214	58	904
Központi költségvetés garanciái	0	0	0	0
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	0	0	0	0
Bankgaranciák	58	42	58	42
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	0	147	0	836
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	0	26	0	26
Kapott kezességek	130	157	130	514
Központi költségvetés készfizető kezessége	130	153	130	501
Óvadék	9 055	4 569	9 030	4 982
Pénzfedezetek	6 666	1 864	6 691	2 021
Forint	6 527	1 596	6 551	1 724
Deviza	140	268	140	297
Értékpapír fedezetek	2 389	2 705	2 389	2 961
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	2 705	0	2 961
Részvények	0	0	0	0
Egyéb értékpapír fedezetek	2 389	0	2 389	0
Egyéb óvadék, egyéb letét	0	0	0	0
Értékpapír forgatmány	0	0	0	0
Zálogjog	122 389	85 945	133 844	145 290
Jelzálogjog	79 300	47 640	87 282	78 591
Ingtatlan	77 729	46 799	85 711	76 909
Lakóingatlan	34 613	12 944	40 018	18 777
Kereskedelmi ingatlan	17 382	33 765	17 523	57 878
Egyéb ingatlan	25 735	90	28 169	254
Ingóság	1 571	841	1 571	1 682
Keretbiztosítéki jelzálogjog	15 938	14 408	16 578	22 203
Ónálló zálogjog	20 522	15 956	23 353	24 155
Kézi zálogjog	2 866	3 379	2 866	3 463
Egyéb zálogjog	3 764	4 562	3 765	16 878
Engedményezés	12 584	11 598	12 586	12 672
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0	0	0
Egyéb fedezetek, biztosítékok	987	719	987	1 457

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig tárgyidőszak végén:

Garanciák és biztosíték	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja					ÖSSZESEN
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Hitelek és előlegek	24 060	22 900	5 699	11 127	13	63 798
Egyéb pénzügyi vállalatok	24	17	1	4 826	0	4 867
Nem pénzügyi vállalatok	12 851	22 801	5 691	6 262	13	47 618
Háztartások	9 559	82	7	39	0	9 687
Non profit	727	0	0	0	0	727
Külföld	899	0	0	0	0	899

Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték nem volt. A tárgyidőszak végén a mérlegben szereplő biztosítékok (készletek között nyilvántartott átvett ingatlanok) értéke nettó 17 M Ft volt, a megképzett értékvesztés 0 Ft.

Nettósított pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tábla

A Bank nem rendelkezik olyan pénzügyi instrumentumokkal, amelyeket az IAS 32.42 szerint nettósít, vagy melyek érvényesíthető nettósítási keretmegállapodások vagy hasonló megállapodások alanyai lennének.

B. Likviditási kockázat, piaci kockázat

Lejárat elemzés

1.1 A korrigált halmozott negatív finanszírozási részre vonatkozó limit

A banki aktívák és passzívák eltérő lejárat szerkezetéből származó - az adott periódusban lejárat eszközök és az adott periódusban visszafizetendő források különbségéből adódó - likviditási gap-ek nagyságának kimutatása, a likviditási kockázat mérésének egyik legelterjedtebb módszere. A likviditási gap-ek (lejárat rések) mértékének meghatározása a lejárat összhang táblázat összeállításával történik.

A Bank a megelőző hónap zárónapjára vonatkozóan, negyedéves rendszerességgel összeállítja az eszközökre és forrásokra vonatkozó lejárat összhang táblát. A lejárat összhang összesítő táblában a likviditási kockázat mértékét az egyes lejárat időközökben megjelenő nettó likviditási rések (nettó bázispozíciók) reprezentálják. Az adott lejárat sávban esedékessé váló eszközök és források eltérő nagyságából

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adódó különbség - lejárat gap, mismatch - lehet pozitív vagy negatív, s ettől függően beszélhetünk előbbi esetben likviditás többletről, utóbbinál likviditás hiányról. A megelőző időszak többletfedezettsége a következő időszaknál számításba vehető, tehát a „halmozott nettó bázispozíció” értékét kell figyelembe venni.

adatok millió Ft-ban

Korrigált halmozott bázispozíció	Hátralévő lejárat szerint			
	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap
2018.12.31	9 114	3 574	8 548	12 913

1.2 Az összesített 1-90 napos korrigált halmozott negatív bázispozícióra vonatkozó limit

A 90 napos lejáratú összhanghiánynak (negatív halmozott bázispozíciónak) abszolút értékben kisebbnek kell lennie, mint a szabad likvid eszköz (elsődleges és másodlagos) állomány. A szabad likvid eszköz állomány jelen esetben nem tartalmazza a megterhelt - óvadékolt, zárolt - értékpapírokat, illetve a - kettős figyelembevétel elkerülendő - az 1-90 napos bázispozícióban már figyelembe vett likvid eszközöket.

adatok millió Ft-ban

	90 napos lejáratú összhanghiány	Szabad likvid eszközök	Limittúllépés
2018.12.31.	0	20 809	nem történt

A 90 napos korrigált halmozott negatív bázispozícióra vonatkozó limitet a Bank minden, a tárgynegyedévet alkotó hó végi mérési időpontban betartotta.

1.3 Az összesített legnagyobb korrigált halmozott negatív bázispozícióra vonatkozó limit

A lejáratú időszávokhoz tartozó korrigált halmozott negatív bázispozíció közül, ezen legnagyobb negatív pozíció abszolút értékben (A) nem lehet nagyobb, mint az ehhez a halmozott nettó bázispozícióhoz tartozó lejáratú sáv végén fennálló:

- szabad likvid eszközállomány értékének (B) és
- a partnerbankoknál elérhető szabad bankközi limitet (C)

összege.

Ezen alpont esetében a lejáratú összhangra vonatkozó előírás: $|A| \leq (B+C)$.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban

	Legnagyobb korrigált halmozott negatív bázispozíció értéke (A)	Lejáratási sáv	Szabad likvid eszközök (későbbi lejáratral) (B)	Szabad bankközi limit (C)	Elérhető likviditás (B)+(C)	Limittúllépés
2018.12.31.	0	1-365 nap	5 663	5 800	11 463	nem történt

E limitre vonatkozóan a tárgynegyedévben limitsértés nem történt.

1.4 A korrigált halmozott negatív finanszírozási rés főbb devizanemek szerinti vizsgálata

A Bank a jelentős devizanemekre vonatkozóan külön is végez lejáratí összhang elemzést, mely során figyelemmel kíséri és értékeli a halmozott lejáratí rés értékét, alakulását.

A tárgynegyedév során jelentős devizanemnek – a forinton túlmenően – az EUR minősült, ezért a Bank e devizanemre végezte el korrigált halmozott negatív finanszírozási rés alakulásának vizsgálatát. Az EUR esetében a halmozott lejáratí rés pozitívan alakult.

adatok millió Ft-ban

Devizanem - dátum	Hátralévó lejárat szerint			
	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap
EUR – 2018.12.31.	-345	3 162	2 209	1 350

A Bank devizában denominált kötvény-portfolióját határidős ügyletekből származó devizaforrásból fedezi. A határidős ügyleteket lejáratkor szükség szerint megújítja, továbbgörgeti.

A negatív lejáratí részre a Bank devizanemenként nem állapított meg limitet.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

2. A finanszírozási források diverzifikáltsága

A Bank törekszik a finanszírozási forrásainak diverzifikációjára, melynek keretében nyomon követi a forrásait érintő - az összes forrás 1%-át meghaladó - koncentrációkat.

A források koncentrációját jelenti a

- jelentős finanszírozótól vagy egymással szoros kapcsolatban álló finanszírozóktól való függőséget;
- finanszírozási forrást nyújtók egyes típusaitól való függőséget (bankközi, adósságpapírokon vagy intézményi befektetőkön keresztül forrásgyűjtés);
- lejárat koncentráció;
- földrajzi koncentrációt;
- devizanem szerinti koncentrációt;
- egyes piacoktól való függést;
- bizonyos termékektől (például jegybanki repo, vagy értékpapírosítás) való túlzott függést.

Az összes forrás 1%-át - 1,49 milliárd Ft-ot - meghaladó koncentrálttság MNB és belföld hitelintézet partnerekkel szemben állt fenn:

Érzékenység vizsgálatok

A Bank – az MNB elvárásainak megfelelően – érzékenységi vizsgálatokat és forgatókönyv elemzéseket egyaránt alkalmaz. Az általában kevésbé bonyolult módszertanra épülő érzékenységvizsgálatok a Bank helyzetének változását szemléltetik egyetlen releváns kockázati faktor módosulása esetén, minden egyéb paraméter változatlansága mellett.

A Bank partnerkockázatokra, a piaci kockázatra, valamint a kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozóan készít érzékenység vizsgálatot.

Piaci kockázatra készített érzékenység vizsgálat

A piaci kockázatra vonatkozó stressz teszt során – a kereskedési könyvi állományra valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázatra – a Bank az alábbi paraméterek megváltozását feltételezi:

- HUF 7,5%-os leértékelődése minden devizával szemben;
- HUF hozamgörbe 200bp-os párhuzamos feltolódása;
- EUR, CHF és USD hozamgörbék 100bp-os párhuzamos emelkedése.

Az érzékenységi vizsgálat eredményeinek volatilitását az egyed devizabeli nyitott pozíciók irányainak együttállása okozza (azonos irányúak-e vagy ellentétesek).

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Kereskedési könyvi kamatkockázatra vonatkozó érzékenység vizsgálat

A vizsgálat a kereskedési könyvben nyilvántartott állampapírok és a vállalati kötvények kamaterzékenységére vonatkozik.

A kamaterzékenység megmutatja az adott napon fennálló állomány esetében, hogy az értékpapírok esetén a hozamgörbe 1 bázispontos felfelé történő elmozdulása összességében mekkora csökkenést okoz az állampapír bruttó árfolyamában. (Alapvető összefüggés, hogy ha az állampapír hozama emelkedik, akkor az árfolyama csökkeni fog, így a kamaterzékenység konkrét értéke minden esetben negatív szám.)

A kamaterzékenység alapvetően az értékpapír hátralévő átlagos futamidejétől és az adott értékpapír állományától függ, tehát a limit felállításával az értékpapír-portfólió hátralévő átlagos futamideje is szabályozható.

A kamaterzékenység kiszámításának menete:

1. Értékpapír fajtánként a bruttó árfolyamérték meghatározása.
2. A zéró kupon hozamgörbe párhuzamos eltolása 1 bázisponttal felfelé (a hozam 1 bázisponttal (1 bázispont = 0,01 %) történő emelése)
3. Értékpapír fajtánként a módosított árfolyamérték meghatározása (a módosított hozamokkal számított bruttó árfolyam szorozva a névértékkel).
4. Értékpapír fajtánként az új és az eredeti bruttó árfolyamérték különbségeként a kamaterzékenység meghatározása.

A pénzügyi eszközök és források devizás bontását az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszak végén:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

		Könyv szerinti érték 2018.12.31					
adatok millió Ft-ban		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Összes
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	687	170	0	0	0	856
2.1.	Származtatott ügyletek	248	0	0	0	0	248
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	439	0	0	0	0	439
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	170	0	0	0	170
2.4.	Hitelek	0	0	0	0	0	0
2.5.	Előlegek	0	0	0	0	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	662	66	0	0	0	728
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	161	66	0	0	0	227
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3.3.	Hitelek és előlegek	501	0	0	0	0	501
3.4.	Előlegek	0	0	0	0	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
4.2.	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0
4.3.	Előlegek	0	0	0	0	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi eszközök	12 731	1 704	0	1 926	0	16 360
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 731	1 704	0	1 926	0	16 360
5.3.	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0
5.4.	Előlegek	0	0	0	0	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök	99 681	12 734	10	92	0	112 516
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16 591	6 298	0	0	0	22 889
6.2.	Hitelek	82 307	6 429	10	92	0	88 839
6.3.	Előlegek	1	7	0	0	0	7
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	782	0	0	0	0	782
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	66	0	0	0	0	66
1.1.	Származtatott ügyletek	66	0	0	0	0	66
1.2.	Rövid pozíciók	0	0	0	0	0	0
1.3.	Betétek	0	0	0	0	0	0
1.4.	Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
2.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	150	0	0	0	0	150
2.1.	Betétek	0	0	0	0	0	0
2.2.	Felvett hitelek	150	0	0	0	0	150
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi kötelezettségek	112 040	20 448	606	2 697	2	135 794
3.1.	Betétek	87 934	20 354	606	2 697	2	111 594
3.2.	Felvett hitelek	23 745	0	0	0	0	23 745
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	360	95	0	0	0	455

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

V. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

11. Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós érték hierarchia

A Bank az IFRS 7 által előírt kiegészítő információk bemutatásának céljára a számviteli portfóliókat használja, mint eszköz és kötelezettség osztály, az alábbiak szerint.

adatok millió Ft-ban	Tárgyidőszak			Előző időszak			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia			Valósérték-hierarchia			2. szint IFRS 13 81. bekezdés e	3. szint IFRS 13 86. bekezdés e
	IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)				
Hierarchia / Megnevezés	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		
ESZKÖZÖK	16 969	248	728	20 501	121	201	127	527
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	609	248	0	277	121	0	127	0
Származtatott ügyletek	0	248	0	0	121	0	127	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	439	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	170	0	0	277	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	728	5 891	0	201	0	527
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	227	0	0	11	0	216
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	5 891	0	0	0	0
Hitelek	0	0	501	0	0	190	0	311
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16 360	0	0	14 333	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16 360	0	0	14 333	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	0	66	150	0	122	101	-56	49
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	66	0	0	122	0	-56	0
Származtatott ügyletek	0	66	0	0	122	0	-56	0
Rövid pozíciók	0	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	150	0	0	101	0	49
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	150	0	0	101	0	49
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0

A valósérték-hierarchia 2. és 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós értéken történő értékelések esetében az értékelési technikák és a valós értéken történő értékelés során használt inputok az alábbiak:

IRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása. Az input a Bloomberg pénzügyi szolgáltató adatait és számítási algoritmusát használja.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

CIRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása. Az input a Bloomberg pénzügyi szolgáltató adatait és számítási algoritmusát használja.

FX swap esetében az FX swap hozamgörbe és az FX spot árfolyamból számított jelenérték. Az adat forrása a Bloomberg pénzügyi szolgáltató.

Hitelügyletek esetén a valós érték meghatározásához kapcsolódóan a részletezett számviteli politika az irányadó.

Az értékelési technika nem változott 2018-ban. A beszámolási időszak alatt a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek esetében átvitelek nem történtek.

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós értéken történő értékelések esetében a gazdálkodó egység által használt értékelési folyamatok leírását a Bank számviteli politikája tartalmazza részletesen.

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő valós értéken történő értékelések esetében a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetést és az adott időszak alatt az alábbiaknak tulajdonítható változásokat az alábbi táblázat tartalmazza:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	2018 M Ft	2017 M Ft	Változás (+ növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások						
				FVTPL nyereség vagy vesztés	FVOCI nyereség vagy vesztés	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	teljesítés	átvittelek
ESZKÖZÖK	728	201	527	-31	0	216	0	342	0	0
Kereskedési célú tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	728	201	527	-31	0	216	0	342	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	227	11	216	0	0	216	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	501	190	311	-31	0	0	0	342	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb árforgó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Számzatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	150	101	49	-49	0	0	0	0	0	0
Kereskedési célú tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	150	101	49	-49	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	150	101	49	-49	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Számzatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A valósérték-hierarchia 3. szintjére besorolt ismétlődő valós értéken történő értékelések esetében az időszakra az eredményben elszámolt összes nyereség és veszteség, tartalmazza azt a nyereséget vagy veszteséget is, amely a beszámolási időszak végén meglévő eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos nem realizált nyereségekkel vagy veszteségekkel kapcsolatos változásnak tulajdonítható.

Valósérték-hierarchia: az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra, tárgyidőszak végén:

2018.12.31	Amortizált bekerülési érték	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
			1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	112 517	112 414	22 946	0	89 468
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 889	22 946	22 946	0	0
Hitelek	88 839	88 679	0	0	88 679
Előlegek	7	7	0	0	7
Jegybanki és bankközi betétek	782	782	0	0	782
KÖTELEZETTSÉGEK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	135 794	134 660	0	0	134 660
Betétek	111 594	111 594	0	0	111 594
Felvett hitelek	23 745	22 611	0	0	22 611
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	455	455	0	0	455

Az IFRS 7. 29 előírásai alapján nem kell közzétenni a valós értéket abban az esetben, ha a könyv szerinti érték megbízhatóan közelíti a valós értéket.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

VI. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

12. Nettó kamatbevétel

A Bank a kamatbevételeket és kamatráfordításokat a mérlegbontással egyezően, a számviteli értékelési módnak megfelelően mutatja be, az alábbiak szerint.

	2018 M Ft	2017 M Ft
NETTÓ KAMATBEVÉTEL millió Ft-ban	3 237	3 751
Kamatbevételek	3 738	4 363
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	103	14
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 634	4 347
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	0
Egyéb eszközök	1	2
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
(Kamatráfordítások)	501	612
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	501	612
(Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	0	0
(Egyéb kötelezettségek)	0	0
(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bontását a tárgyévra és az előző évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

	Tárgyidőszak		Előző időszak	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek – Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	281	0	1 650	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	64	0	1 342	0
Hitelintézetek	217	0	308	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0		0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		0
Hitelek és előlegek	3 456	0	2 711	0
Központi bankok	140	0	134	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	9	0	3	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	63	0	1	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 300	0	1 035	0
Háztartások	1 944	0	1 538	0
Egyéb eszközök	2	0	2	0
Betétek	0	476	0	587
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	34	0	28
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	6	0	2
Nem pénzügyi vállalatok	0	82	0	73
Háztartások	0	355	0	484
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	25	0	25
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	3 738	501	4 363	612
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése	176	0	438	0

13. Nettó jutalék- és díjbevételek

A nettó jutalékbevételt a Bank az alábbi két soron mutatja ki az átfogó jövedelemkimutatásban:

	2018 M Ft	2017 M Ft
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL millió Ft-ban	3 247	3 137
Díj- és jutalékbevételek	3 746	3 464
(Díj- és jutalékráfordítások)	499	327

A díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások megbontását tevékenység szerint az alábbi táblázat mutatja be.

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	Tárgyidőszak	Előző időszak
Díj- és jutalékbevételek	3 746	3 464
Értékpapírok	0	0
Elszámolás és teljesítés	3 413	2 650
Vagyonkezelés	0	0
Letétkezelés [ügylettípus szerint]	0	0
Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	0	0
Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	0	0
Fizetési szolgáltatások	0	0
Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai [terméktípus szerint]	0	0
Strukturált finanszírozás	0	0
Hitelszolgálati tevékenység	145	643
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja	54	45
Adott pénzügyi garanciák, IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja	31	31
Egyéb	103	95
(Díj- és jutalékráfordítások)	499	327
(Elszámolás és teljesítés)	421	319
(Letétkezelés)	0	0
(Hitelszolgálati tevékenység)	0	0
(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	0	0
(Kapott pénzügyi garanciák)	0	0
(Egyéb)	78	8

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bank által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalék ráfordításokat) tartalmazza. Ezek a pénzforgalomhoz, valamint a bankkártya szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételek és ráfordítások. A hitelszolgálati tevékenységből származó díjak a bevételi oldalon tartalmazzák a Bank által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, ezek a hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjakat foglalják magukba. Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az adott pénzügyi garanciák, az e tevékenységek megjelenített díjainak és jutalékainak az időszak alatt bevételként elszámolt amortizációjának összegét tartalmazzák, ide tartoznak a rendelkezésre tartási jutalékok, valamint a bankgarancia díjak.

14. Nettó kereskedési bevétel

	2018 M Ft	2017 M Ft
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	222	122

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra, millió Ft-ban.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Tárgyidőszak	
adatok millió Ft-ban	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	222
Származtatott ügyletek	205
ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-11
Hitelek és előlegek	-1
Rövid pozíciók	0
Betétek	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0

Előző időszak	
adatok millió Ft-ban	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	122
Származtatott ügyletek	122
ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Hitelek és előlegek	0
Rövid pozíciók	0
Betétek	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra, millió Ft-ban.

Tárgyidőszak	
adatok millió Ft-ban	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	222
Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	175
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	26
Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	22
Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	-1
Arukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	0
Egyéb	0

Előző időszak	
adatok millió Ft-ban	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	122
Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	109
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0
Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	13
Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0
Arukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	0
Egyéb	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

15. További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása

Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok eredményhatása két eredmény soron jelenik meg a Bank pénzügyi kimutatásaiban. Az SPPI teszten bukott instrumentumok eredménye a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” soron, a számviteli értékelési inkonzisztencia megszüntetése miatt valós értéken értékelt instrumentumok eredménye pedig a „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” soron jelenik meg, az alábbiak szerint.

	2018 M Ft	2017 M Ft
Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	-630	441
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-642	444
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	12	-3

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra, millió Ft-ban.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	Tárgyidőszak	Előző időszak
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-673	434
Hitelek és előlegek	31	10
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	-642	444
ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség	0	0

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra, millió Ft-ban.

A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege mind a tárgyidőszakban, mind az előző időszakban 0 millió Ft volt.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	Tárgyidőszak	Előző időszak
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Felvett hitelek	12	-3
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	12	-3
ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0
ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint.

	Tárgyidőszak	Előző időszak
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök (IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése)	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek (IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése)	12	-3
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	12	-3

16. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele

A Bank nem rendelkezik kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal és nem folytat fedezeti számvitelt.

17. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó

adatok millió Ft-ban	2018 M Ft	2017 M Ft
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi	2 863	101
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-15	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	88	101
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb	2 790	0

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

instrumentum szerint az alábbiak szerint alakult a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

	Tárgyidőszak	Előző időszak
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-15	0
Hitelek és előlegek	88	101
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 790	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	2 863	101

A kivezetés eredménye soron jelenik meg a (nemteljesítő) hitelkövetelések eladásból származó eredménye, melynek az összetevői:

eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéknek kivezetése -3.234 M Ft (előző időszak: -2.781 M Ft),

leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéknek kivezetése -44 M Ft (előző időszak: -93 M Ft),

értékvesztés visszairás eladás és leírás miatt 1.334 M Ft (előző időszak: 2.362 M Ft),

az értékesítésből származó bevétel 2.035 M Ft (előző időszak: 701 M Ft).

Egyéb pénzügyi követelések leírásából származó veszteség -2 M Ft (előző időszak: -89 M Ft)

Egyéb pénzügyi kötelezettség kivezetése soron mutatja ki a Bank az állomány átruházással 2018-ban a könyveibe került, teljesítő lakossági hitel portfólió bekerülési érték és IFRS 9 B5.1.2.A. bekezdés előírásai szerinti halasztott különbözet értékének módosításából származó eredményt. A halasztott különbözetet az IFRS 9 B5.1.2A b) bekezdése szerint módosítani szükséges amennyiben az idő, illetve a portfólióval kapcsolatos bizonytalanság, mint tényezők olyan változása következik be, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz árazásakor. A halasztott különbözet módosításáról negyedévente a Bank Hitelbizottsága döntött, a halasztott különbözet, mint elhatárolt bevétel, a tárgyidőszak végén fennálló értéke 1.015 M Ft, amely 92 % árfolyamnak felel meg a portfólió fennálló bruttó könyv szerinti értékére vetítve.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

18. Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2018 M Ft	2017 M Ft
Személyi jellegű ráfordítások	2 043	2 056
Rövid távú munkavállalói juttatások:	1 763	1 831
Béreköltség	1 325	1 347
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	147	157
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	291	327
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	1
Részvényalapú juttatások	280	224

Meghatározott juttatási programot a Bank nem működtet. Az MRP keretében részvényalapú juttatások valós értéken kerültek elszámolásra, tekintettel az egy éves megszorgálási időszakra.

Az átlagos létszám a tárgyidőszakban 207,80 fő, előző időszakban 225,25 fő volt.

19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2018 M Ft	2017 M Ft
Egyéb működési bevételek	87	165
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	44	55
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	43	110
<i>ebből: tárgyi eszközök értékesítése</i>		
<i>ebből: részesedések értékesítése</i>		
Egyéb működési ráfordítás	448	567
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	22	48
Adók, kötelező díjak	144	123
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	282	396
<i>ebből: készletek leírása, tárgyi eszközök leírása</i>	0	12
<i>ebből: átszervezés költsége</i>	0	0
<i>ebből: tárgyi eszközök értékesítése</i>	0	0
<i>ebből: részesedések értékesítése</i>	1	0
<i>ebből: megszűnt tevékenységek ráfordítása</i>	0	0
<i>ebből: peres ügyek ráfordításai</i>	0	11

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

20. Egy részvényre jutó nyereség

Az egy részvényre jutó eredményt a Banknak nem kell bemutatnia.

21. Nyereségadók

Társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)	1 822	2 047
Adóalap növelő tételek	301	272
Adóalap csökkentő tételek	444	219
Adóalap	1 679	2 100
Látvány és csapatsport kedvezménye	82	131
Társasági adó: 9%	69	58
Adózott eredmény:	1 753	1 989
Egyéb átfogó eredmény	-73	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	1 680	1 989

Halasztott adó társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
Nyitó halasztott adó IFRS áttéréskor	30	
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	2	
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	0	
Záró egyenleg:	32	

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
Halasztott adó követelések	8	0
áttérési különbözetből adódó halasztott adó követelések	6	0
Vevő értékvesztés	1	0
Céltartalék	1	0
Halasztott adó kötelezettség	34	0
áttérési különbözetből adódó halasztott adó kötelezettségek	1	0
fejlesztési tartalék	30	0
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	4	0
Likviditási célú papírok valós értékelése	0	0
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	-27	0

Iparűzési adó	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	8 533	8 695
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	8 191	8 534
Iparűzési adó	164	171

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartató cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Halasztott adó iparúzési adó	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
Nyitó halasztott adó IFRS áttérésakor (+) / kötelezettség (-)	6	
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	-5	
Záró egyenleg:	1	

Halasztott iparúzési adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
Halasztott adó követelések	1	0
áttérési különbözetből adódó halasztott adó követelések (hitelek bek. érték módosítás)	1	0
Halasztott adó kötelezettség	0	0
áttérési különbözetből adódó halasztott adó kötelezettségek (függő kamat eredménybe való visszavezetés)	0	0
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	1	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
 Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
 Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

22. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

22. a) Pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	857	398
2.1.	Származtatott ügyletek	248	121
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	439	0
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	170	277
2.4.	Hitelek	0	0
2.5.	Előlegek	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	728	6 092
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	227	11
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 891
3.3.	Hitelek	501	190
3.4.	Előlegek	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
4.2.	Hitelek	0	0
4.3.	Előlegek	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16 360	14 333
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16 360	14 333
5.3.	Hitelek	0	0
5.4.	Előlegek	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	112 517	90 857
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 889	23 251
6.2.	Hitelek	88 839	66 450
6.3.	Előlegek	7	14
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	782	1 142
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az FX határidős, az FX swap ügyletek, valamint a kamatswap ügyletek pozitív pozícióit.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartató cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Kereskedési céllal tartott eszközök között mutatja ki a Bank a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték tárgydíszak	Könyv szerinti érték előző díszak
Származtatott ügyletek	248	121
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése	439	0
ebből: hitelintézetek	113	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	326	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	170	277
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	110
Hitelintézetek	170	167
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 9 A. függelék	857	398

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök között mutatja ki a Bank az SPPI teszten bukott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az SPPI teszten bukott, a refinanszírozott hiteleinek egy kisebb csoportját. A 2017 év végén ezen a soron kimutatott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 2018-ban lejártak.

adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték tárgydíszak	Könyv szerinti érték előző díszak
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	227	11
ebből: hitelintézetek	227	11
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 891
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	5 891
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	501	190
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	159	190
Háztartások	342	0
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése	728	6 092

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök között nem mutat ki a Bank pénzügyi eszközt.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatja ki a Bank a likviditási könyvbe sorolt állampapírok állományát.

A 2016-os évben IFRS alatt ide sorolta a teljes állampapír és hitelintézeti kötvény állományát.

adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték tárgyidőszak	Könyv szerinti érték előző időszak
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16 360	14 333
Központi bankok	0	0
Államháztartások	14 435	14 333
Hitelintézetek	1 925	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése	16 360	14 333
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja;	0	0

A további pénzügyi eszközöket a Bank amortizált értéken értékeli és amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki. Itt jeleníti meg a Bank a hitelállományának a túlnyomó részét, valamint a befektetési céllal tartott értékpapír állományát.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték tárgyidőszak	Könyv szerinti érték előző időszak
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22 889	23 251
Jegybank	0	0
Államháztartás	15 692	15 988
ebből: központi kormányzat	15 692	15 988
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	7 196	7 263
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Külföld	0	0
Központi bank	0	0
Államháztartás	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Hitelek	88 839	66 450
Jegybank	0	0
Államháztartás	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 033	3 013
Nem pénzügyi vállalatok	56 698	51 336
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	750	447
Háztartás	25 459	11 654
Külföld	899	0
Államháztartás	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	211	0
Háztartások	688	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Előlegek	7	14
Jegybanki és bankközi betétek	782	1 142
Jegybank	782	1 142
Hitelintézetek	0	0
Külföld	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	112 517	90 857

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bank nem rendelkezik a tárgyidőszak végén.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

22. b) Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	66	122
1.1.	Származtatott ügyletek	66	122
1.2.	Rövid pozíciók	0	0
1.3.	Betétek	0	0
1.4.	Felvett hitelek	0	0
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	150	101
2.1.	Betétek	0	0
2.2.	Felvett hitelek	150	101
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	135 794	119 049
3.1.	Betétek	111 594	96 448
3.2.	Felvett hitelek	23 745	22 537
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	455	64
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az FX határidős, az FX swap ügyletek, valamint a kamatswap ügyletek negatív pozícióit.

Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek között mutatja ki a Bank azon hitelintézetektől felvett hiteleit, amelyeket refinanszírozott, valós értéken értékelt hiteleihez kapcsolódnak.

Az ügyfelektől kapott forrásokat (folyószámla: EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza és lekötött betétállomány: EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza), a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Az MNB-től felvett NHP forrást és az egyéb, hitelintézetektől felvett hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezését a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra vonatkozóan mutatja a következő táblázat millió Ft-ban.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

	Könyv szerinti érték Tárgyidőszak		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése</i>
Származtatott ügyletek	66	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	111 594
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	1 544
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	670
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	874
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	46 586
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	40 961
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	5 625
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Háztartások	0	0	63 464
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	28 602
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	34 862
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	150	23 745
Hitelintézet	0	150	23 383
Nem pénzügyi vállalat	0	0	362
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	455
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	66	150	135 794

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

	Könyv szerinti érték Előző időszak		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése</i>
Származtatott ügyletek	122	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	96 448
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	1 828
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	1 137
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	691
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	36 361
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	30 347
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	6 014
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Háztartások	0	0	58 259
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	20 272
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	37 987
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	101	22 537
Hitelintézet	0	101	22 175
Nem pénzügyi vállalat	0	0	362
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	64
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	122	101	119 049

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

23. Pénzügyi eszközök átadása

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói jellemzően nemteljesítő hitelkövetelések értékesítései, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Ezen értékesítések során a Bank nem tartja meg az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, nem tartja meg az eszköz felett az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem. Az ily módon értékesített hitelköveteléseket a könyveiből kivezeti.

Átadott, de nem egészében kivezetett tranzakciók a tárgyévben nem voltak, átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván a Bank.

Átadott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

24. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A Banknak közzé kell tennie a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetevőit, melyet az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
1.1.	Készpénz	3 003	2 296
	<i>Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)</i>	589	355
	<i>Értéktári készpénzkészlet (forint és valuta)</i>	2 209	1 824
	<i>ATM készpénz készlet (forint)</i>	205	117

25. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

A kereskedési célú követeléseket és kötelezettségeket a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

26. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel

A Bank nem rendelkezik kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal és nem folytat fedezeti számvitelt.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

27. Bankokkal szembeni követelések

A Banknak közzé kell tennie a bankokkal szembeni követelések összetevőit, az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	10 555	10 987
	<i>MNB elszámolási számla</i>	955	487
	<i>MNB preferenciális betétszámla</i>	9 600	10 500
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	1 768	1 895
	<i>Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla</i>	1 768	1 895
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek FVTPL	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek FVO	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek FVOCI	0	0
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	782	1 142
	<i>Éven túli óvadéki betét MNB-nél</i>	782	1 142

28. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követeléseket a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

29. Értékpapírok és részesedések

Az értékpapírokat a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank. A leányvállalatokba történt befektetések könyv szerinti értéke a következőképpen alakult.

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	1 416	1 471
	<i>Leányvállalatokba történt befektetések</i>	1 416	1 471

30. Tárgyi eszközök

A Bank a könyveiben befektetési célú ingatlant nem tart nyilván. Az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékét a tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja. A könyv szerinti érték a bekerülési modell (IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja) alapján került meghatározásra.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
10.	Tárgyi eszközök	2 289	2 315
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	2 289	2 315
	<i>Ingatlanok</i>	<i>1 923</i>	<i>1 967</i>
	<i>Gépek, berendezések</i>	<i>331</i>	<i>345</i>
	<i>Beruházások</i>	<i>35</i>	<i>3</i>
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

31. Immateriális javak és goodwill

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
11.	Immateriális javak	43	8
	<i>Szoftverek</i>	<i>43</i>	<i>8</i>
	<i>Egyéb immateriális javak</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

A tárgyi eszközök és az immateriális javak bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja, külön bemutatva az IFRS áttérés hatásait.

adatok millió Ft-ban	Nyitó (HAS)	IFRS áttérés	Növekedés	Csökkenés	Átvezetés	Záró
Épületek bruttó értéke	1 862		6	0	-132	1 736
Épületek ÉCS-je	-72	-51	-43	-29		-137
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	281		0	0	132	413
Bérelt ingatlanok ÉCS-je	-20	-35	-46	-13		-88
Egyéb gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	706		139	52		793
Egyéb gépek, berendezések, járművek ÉCS-je	-359		-147	-43		-463
Beruházások	3		166	134		35
Tárgyi eszközök összesen	2 401	-86	75	101	0	2 289
Szoftverek bruttó értéke	99		50	9		140
Szoftverek ÉCS-je	-91		-11	-5		-97
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	77		0	77		0
Egyéb immateriális javak ÉCS-je	-77		0	-77		0
Immateriális javak összesen	8		39	4		43

32. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott tételeket a tárgyidőszak és az előző időszak végén az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban		2018 M Ft	2017 M Ft
13.	Egyéb eszközök	1 578	1 614
	<i>Készletek</i>	23	148
	<i>Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek</i>	39	19
	<i>Elhatárolások</i>	322	413
	<i>Egyéb nem pénzügyi követelések</i>	1 194	1 034

33. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A Bank a könyveiben értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportokat nem tart nyilván.

34. Bankoktól kapott betétek

A bankoktól, hitelintézetektől kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

35. Ügyfelektől kapott betétek

Az ügyfelektől (pénzügyi vállalkozásoktól, nem pénzügyi vállalatoktól, háztartásoktól) kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részleteztük.

36. Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

37. Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank a felvett hitelek között mutatja ki a hátrasorolt kötelezettségek 360.000.000 Ft összegét. Ez az összeg egy db alárendelt kölcsöntőke betétet foglal magában, amelyet egy kft. 2021. december 31-i lejáratával bocsátotta a Bank rendelkezésére, a jegybanki alapkamat mértékét évi 6%-kal meghaladó mértékű, havonta megfizetendő kamat ellenében.

A Bank az alárendelt kötelezettséget amortizált bekerülési értéken értékeli, a könyv szerinti érték tartalmazza az időszak végén felálló elhatárolt kamatot 2.070.000 Ft összegben. A hátrasorolt kötelezettség könyv szerinti értéke nem változott az előző időszakhoz képest.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

38. Céltartalékok

		adatok millió Ft-ban	
6.	Céltartalékok	2018 M Ft	2017 M Ft
		263	88
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	3	3
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	242	76
	<i>Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)</i>	26	67
	<i>Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék</i>	216	9
6.6.	Egyéb céltartalékok	18	9
	<i>Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék</i>	18	9

39. Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek alatt a következő tételeket mutatja ki, az egyes tételesorok alábontását a működési körülményeinek megfelelő módon csoportosítva.

		adatok millió Ft-ban	
9.	Egyéb kötelezettségek	2018 M Ft	2017 M Ft
		2 013	1 348
	<i>Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek</i>	705	834
	<i>Úton lévő tételek</i>	134	65
	<i>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek</i>	51	82
	<i>Költségelhatárolások</i>	1 122	366

40. Jegyzett tőke és tartalékok

A. Jegyzett tőke és Ázsió

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2018.12.31-én 8,07 millió db (2017.12.31-én 7,87 millió db), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2018-ban 0,2 millió db 1.000 Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátására került sor. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program tulajdonában 217.686 db részvény van, amely a 2018. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2018. december 31-én 37.804.956 Ft. A saját részvények megszerzésének indoka az MRP Szervezettől visszakapott, valamint a dolgozóknak MRP program keretében jutott részvények

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartató cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

visszavásárlása. A megszerzett részvények száma 2019. december 31-én 27.237, össznévértéke 27.237.000 Ft.

A jegyzett tőke és tartalékok alábontását a tárgyidőszak valamint az előző időszakra vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja.

		adatok millió Ft-ban	2018 M Ft	2017 M Ft
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		12 774	11 455
1.	Jegyzett tőke		8 070	7 870
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		211	134
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0
4.	Egyéb tőke		0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem		6	79
6.	Eredménytartalék		1 382	46
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)		-151	-151
8.	Egyéb tartalék		1 541	1 488
	<i>Általános tartalék</i>		<i>1 408</i>	<i>1 233</i>
	<i>Lekötött tartalék</i>		<i>133</i>	<i>256</i>
9.	(-) Saját részvények		-38	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 753	1 989
11.	(-) Évközi osztalék		0	0

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (ázsíót) tartalmazza, 2018.12.31-én 211 M Ft (2017.12.31-én 134 M Ft).

B. A tartalékok jellege és célja

Halmazott egyéb átfogó jövedelem eredménybe átsorolható tételek között mutatja ki a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásait.

Az átértékelési tartalék alatt az IFRS-ekre való áttérés okán keletkezett különbözetet mutatja ki a Bank -151 M Ft összegben.

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) előírásai alapján képzett általános tartalékot, valamint a társasági adóról szóló törvény alapján képzett fejlesztési tartalékot.

Az általános tartalék összege a Hpt. 83. §. (2) bek. alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeggel nőtt, 2018.12.31-én 1.408 M Ft (2017.12.31-én 1.233 M Ft)

Lekötött tartalékként mutatja ki a Bank a társasági adóról szóló törvény 7.§ (1) f) pontjának megfelelő fejlesztési tartalékot, amely az eredménytartaléknak az adóévben lekötött tartalékba átvezetett és az adóév utolsó napján lekötött tartalékként kimutatott összege, legfeljebb 500 millió forint értékben. A lekötött tartalék összege, 2018.12.31-én 133 M Ft (2017.12.31-én 256 M Ft).

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

C. Osztalékok

A 2018. üzleti évben osztalék jogcímen az eredménytartalékkal szemben, a 2017-es üzleti év felosztható eredményéből, 600.000.000 Ft osztalék került kifizetésre a részvényesek részére (2017-ben 402.000.000 Ft). Az egy részvényre jutó osztalék összege 76,2388 forint/darab. (2017-ben 51,08005 forint/darab)

A Bank saját tőkéje 2018.12.31-én 12.775 M Ft, a saját tőke változását az előző időszakhoz képest az alábbi mozgástábla szemlélteti, millió Ft-ban kifejezve.

Megjegyzések a tárgyévi változásokhoz:

- jegyzett tőke és ársíó változása az új részvénykibocsátásnak köszönhetően nőtt
- halmozott egyéb átfogó jövedelem az ebbe a számviteli portfólióba sorolt értékpapírok értékében bekövetkezett tárgyévi változása indokolja
- 2017. üzleti év nyeresége 1,9 Mrd forinttal növelte a saját tőkét, míg ugyanezen időszak eredménye alapján fizetett osztalék 0,6 Mrd forinttal csökkentette azt
- eredménytartalék terhére a Bank 175 M forint általános tartalékot képzett a 2018-as év után, lekötött tartalékból a tárgyévben átsorolt eredménytartalékba 133 M Ft-ot.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A saját tőke változásának forrása	Jegyzett tőke	Névtéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Erdménytartalék	Ártérkelesi tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részenyek	Az anyavállalat tulajdonosainak nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4. cikk (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, 54. DS-DS. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése ; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IAS 106
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	7 870	134	0	0	79	46	-151	1 488	0	1 989	0	11 455
Hibajavítások hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A számviteli politika változásainak hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nyitó egyenleg [tárgydíszak]	7 870	134	0	0	79	46	-151	1 488	0	1 989	0	11 455
Törzsrészenyek kibocsátása	200	77										277
Elsőbbégi részenyek kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fizető jog gyakorlása vagy lejárat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tartozás átváltása saját tőkévé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőkeleszállítás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Osztalék	0	0	0	0	0	-600	0	0	0	0	0	-600
Saját részenyek vásárlása	0	0	0	0	0	0	0	0	-38	0	0	-38
Saját részenyek értékesítése vagy bevonása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	1 989	0	0	0	-1 989	0	0
Részenyalapú kifizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	0	-53	0	53	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem					-73							1 680
Záró egyenleg [tárgydíszak]	8 070	211	0	0	6	1 382	-151	1 541	-38	1 753	0	12 774

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

41. Fügő és jővőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

	2018 M Ft	2017 M Ft
Fügő kötelezettségek millió Ft-ban	17 668	17 915
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	15 302	15 947
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	2 296	1 835
Peres ügyek	70	133
Mérlegen kívüli követelések millió Ft-ban	145 204	103 202
Fedezetek, biztosítékok	145 204	103 202
<i>Kapott garanciák</i>	58	214
<i>Óvadéki betétek, pénzügyi eszközök</i>	9 055	4 569
<i>Jelzálogjog</i>	128 344	90 321
<i>Egyéb zálogjog, egyéb fedezet</i>	7 747	8 098

A mérlegen kívüli tételek között fügő és jővőbeni kötelezettségek szerepelnek. A fügő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, továbbá a fügőben lévő peres ügyekhez kapcsolódó állományt.

Mérlegen kívüli kitétségek - adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

	Tárgyidőszak	Előző időszak
	adatok millió Ft-ban	Névérték
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;	15 302	15 947
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 221	3 470
Nem pénzügyi vállalatok	13 522	11 836
Háztartások	560	641
Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;	2 296	1 835
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	27
Nem pénzügyi vállalatok	2 296	1 808
Háztartások	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

	Tárgyidőszak	Előző időszak	Tárgyidőszak	Előző időszak
	adatok millió Ft-ban	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
		<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BC2.2. bekezdése;			0	
Központi bankok			0	
Államháztartások			0	
Hitelintézetek			0	
Egyéb pénzügyi vállalatok			0	
Nem pénzügyi vállalatok			0	
Háztartások			0	
Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;	58	214		
Központi bankok	0	0		
Államháztartások	0	147		
Hitelintézetek	0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	58	68		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		
Háztartások	0	0		
Egyéb kapott elkötelezettségek			145 146	102 988
Központi bankok			0	
Államháztartások			0	
Hitelintézetek			0	
Egyéb pénzügyi vállalatok			524	718
Nem pénzügyi vállalatok			118 421	93 802
Háztartások			26 201	8 468

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánított cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A tárgyév végén saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök megbontását az alábbi táblázat mutatja be.

Tárgyév	adatok millió Ft-ban	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	Összes eszköz	49 823	-	101 414	-
1.1.	Látra szóló követelések	955	-	11 369	-
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	666	666
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16 125	16 849	23 294	22 627
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
1.3.3.	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	15 112	15 778	15 016	14 337
1.3.4.	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	1 013	1 071	8 278	8 290
1.3.5.	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	31 277	31 277	58 992	58 992
1.4.1.	ebből: jelzáloghitelek	23 682	23 682	485	485
1.5.	Egyéb eszközök	1 467	1 467	7 093	7 092

Az adott jelzálogok a Bank hitelintézetektől és Magyar Nemzeti Banktól felvett hitelek fedezeteként szolgálnak, részben zárolt értékpapír, részben hitelszerződésből eredő követelés zálogjog formájában.

Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bank rendszeresen, havi gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékokat, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonként besorolását és a megképzett céltartalék megbontását az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végén, millió Ft-ban.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartató cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Adatok millió Ft-ban	Az IFRS 9 szerinti értékvészteség-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja		Az IFRS 9 szerinti értékvészteség-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106-109. pontja		
	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvésztesztetté (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvésztesztetté (2. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvésztesztetté (2. szakasz)	Értékvésztesztett eszközök (3. szakasz)
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	14 337	433	532	0	0
ebből: nemteljesítő	0	0	532	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 221	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	12 557	433	532	25	0
Háztartások	559	0	0	1	0
Adott pénzügyi garanciák	982	6	1 308	3	1
ebből: nemteljesítő	0	0	1 308	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	982	6	1 308	3	1
Háztartások	0	0	0	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	0	0	0	0	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban. Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban.

Függő jogi ügyek és adóügyi perek minősítése

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a függő jogi ügyeket, és a peres ügyek várható kimenetele alapján a perösszeggel megegyezően céltartalékot képez.

42. Kapcsolt felek

Ebben a beszámolóban a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bank befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bank felett, vagy akikkel a Bank közös irányítás alatt áll (azaz az anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Bank saját leányvállalatait), valamint a társult vállalkozásokat és a Bank kulcsfontosságú vezetőit, és azok közeli családtagjait. Amennyiben a Bank vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

Anyavállalat: Az FR-INVEST KFT. (1062 Budapest, Andrásy út 98.) mint a Bank többségi tulajdonosa, a 2018. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t konszolidálja a törvényi előírásoknak megfelelően, legkésőbb 2019.06.30-ig.

Leányvállalatok: A leányvállalatok a kiegészítő megjegyzések 43. fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások: A társult vállalkozások a kiegészítő megjegyzések 43. fejezetében kerülnek bemutatásra.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben tárgydőszak végén:

adatok millió Ft-ban	Nyitott egyenlegek				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
Kiválasztott pénzügyi eszközök	0	6 693	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
Hitelek és előlegek		6 693			
ebből: nemteljesítő		0			
Egyéb eszközök		31			
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	0	300	0	0	0
Betétek		300			
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke		1 557			
ebből: nemteljesítő					
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek névleges összege	0	0	0	0	0
Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0
Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék	0	0	0	0	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek a tárgyidőszakban:

adatok millió Ft-ban	Tárgyidőszak				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatnak kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja;	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
Kamatbevétel	0	55	0	0	0
Kamatráfordítások	0	0	0	0	0
Osztalékbevétel	0	266	0	0	0
Díj- és jutalékbevételek	0	8	0	0	0
Díj- és jutalékráfordítások	0	828	0	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása	0	0	0	0	0

Kulcsfontosságú vezetőknek adott juttatásokat az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra, millió Ft-ban. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintjük az Igazgatóság tagjait és a Felügyelőbizottság tagjait.

	2018 M Ft	2017 M Ft
Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen	354	278
a., rövid távú munkavállalói juttatások (alpbér, cafeteria, tiszteletdíj)	258	234
b., munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0
c., egyéb hosszú távú juttatások	0	0
d., végkielégítések	0	0
e., részvényalapú kifizetések (és a kapcsolódó osztalék)	96	44

43. Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

- A. Leányvállalatok
- B. Pénzügyi támogatások strukturált gazdálkodó egységnek
- C. Jelentős korlátozások
- D. Nem ellenőrző részesedések
- E. Strukturált, nem konszolidált gazdálkodó egységek

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank köteles közzétenni azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik, hogy pénzügyi kimutatásainak felhasználói megértsék a következőket:

- (i) a csoport felépítését; és
- (ii) azt az érdekeltséget, amellyel ellenőrzést nem biztosító részesedések rendelkeznek a csoport tevékenységeiben és cash flow-iban.

A csoportszerkezetet az alábbi táblázat mutatja be intézményenként, a tárgyidőszak végén.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Jogalany	Az intézmény neve	A belépés időpontja	A befektetést bejuttató tőkeje	A befektetést bejuttató saját tőkéje	A befektetést bejuttató mérlegösszege	A befektetést bejuttató nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést bejuttató székhelye	A befektetést bejuttató szektora	NACE-kód	Halmozott tőkeeresztés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számvelelői csoport]	Könyv szerinti érték
IFRS 12.12. bekezdés a) pontja, melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. c) pontja	V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. b) pontja	V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. d) pontja	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100%	100%	Leányvállalatok	CRR 18. cikklet V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. o) pontja	V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. o) pontja
And-Mag Kft	Magnet Bank Zrt.	2010.08.23	1 039 061 000	1 039 061 000	2 882 419	2 882 419	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	92 652 489
And' 98 Kft	Magnet Bank Zrt.	1998.05.27	1 181 056 689	1 181 056 689	46 843 136	46 843 136	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	75%	75%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	883 500 000
ESPA Dos Kft	Magnet Bank Zrt.	2008.01.03	47 021 268	89 240 000	7 038 047	7 038 047	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	40 000 000
Netbank Service Kft	Magnet Bank Zrt.	2007.04.02	13 000 000	1 184 813 000	54 136 251	54 136 251	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	J - Információ, kommunikáció	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	40 000 000
Korona Kredit Zrt.	Magnet Bank Zrt.	2016.05.03	50 000 000	150 304 753	-479 967	-479 967	Magyarország, Budapest	Hitelintézkedéssel ellátott pénzügyi vállalkozások	K66 - Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	150 304 753
Magnetissimo Zrt	Magnet Bank Zrt.	2013.05.31	56 000 000	51 058 000	-219 970	-219 970	Magyarország, Budapest	Hitelintézkedéssel ellátott pénzügyi vállalkozások	K66 - Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	50 508 274
Magnet Faktor Zrt.	Magnet Bank Zrt.	2017.10.01	300 000 000	4 259 978 000	206 364 000	206 364 000	Magyarország, Budapest	Hitelintézkedéssel ellátott pénzügyi vállalkozások	K66 - Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	53%	53%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	159 000 000

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbirosg: Fővárosi Törvényszék Cégbirosga. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

44. Operatív lízing közzétételek

Operatív lízing ügyletek a tárgyévben és az azt megelőző évben nem voltak.

45. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események

A Bank pénzügyi kimutatásait közzétételre jóváhagyja a Bank Közgyűlése 2019. április 11-én. A Bank tulajdonosainak vagy más személyeknek nem áll jogukban a pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

A mérlegfordulónap utáni események azok az akár kedvező, akár kedvezőtlen események, amelyek a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyásának időpontja között történnek. Kétféle eseményt lehet megkülönböztetni:

a) azokat, amelyek a mérleg fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak (mérlegfordulónap utáni módosító események); valamint

b) azokat, amelyek olyan körülményekre utalnak, amelyek a mérlegfordulónap után jöttek létre (mérlegfordulónap utáni nem módosító események).

A Társaság vezetésének nincs tudomása fordulónapot követő események (módosító és lényeges nem módosító események), valamint az üzletmenet szempontjából fontos események bekövetkezéséről.

46. Működési szegmensek

A Bank kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

VIII. EGYÉB

47. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek

Saját tőke megfeleltetési tábla tárgyidőszakra és előző időszakra, adatok millió Ft-ban.

adatok millió Ft-ban	2018.12.31								2018.12.31
Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	12 774	0	27	-6	0	0	151	0	12 946
Jegyzett tőke	8 070	0	0	0	0	0	0	0	8 070
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	1 601	0	0	0	-133	0	151	-1 233	386
Eredménytartalék	3 135	-1 753	27	0	-175	0	0	0	1 234
Értékelési tartalék	6	0	0	-6	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	0	1 753	0	0	0	0	0	0	1 753
Saját részvények (-)	-38	0	0	0	0	0	0	0	-38
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	1 233	1 233
Lekötött tartalék	0	0	0	0	308	0	0	0	308

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke	8 070
IFRS szerinti jegyzett tőke	8 070
Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)	0

114/B. §. (5) b)

Eredménytartalék (a tárgyi eredménnyel)	3 135
IAS40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	3 135

adatok millió Ft-ban	2017.12.31								2017.12.31
Saját tőke megfeleltetés előző időszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	11 455	0	0	-79	0	0	151	0	11 528
Jegyzett tőke	7 870	0	0	0	0	0	0	0	7 870
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	1 471	0	0	0	-256	0	151	-1 233	134
Eredménytartalék	2 035	-1 790	0	0	0	0	0	0	245
Értékelési tartalék	79	0	0	-79	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	0	1 790	0	0	0	0	0	0	1 790
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	1 233	1 233
Lekötött tartalék	0	0	0	0	256	0	0	0	256

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke	7 870
IFRS szerinti jegyzett tőke	7 870
Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)	0

114/B. §. (5) b)

Eredménytartalék (a tárgyi eredménnyel)	2 035
IAS40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	2 035

* Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szm. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szm. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B. § (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusa szerint az évközi pénzügyi kimutatás tartalmazza a magyar Számviteli törvény szerinti és a lent részletezett elkészítési elvek szerinti saját tőke közötti eltérés levezetését.

Az összeállítás során alkalmazott elvek szerinti saját tőke és a magyar Számviteli törvény szerinti saját tőke közötti eltérés levezetése az alábbi tőkeelemek 2017. december 31-i és 2018. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- a) Saját tőke
- b) Jegyzett tőke
- c) Jegyzett de be nem fizetett tőke
- d) Tőketartalék
- e) Eredménytartalék
- f) Értékelési tartalék
- g) Adózott eredmény
- h) Saját részvények (-)
- i) Lekötött tartalék

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;

b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke: a létesítő okiratban meghatározott jegyzett tőke, amennyiben az tőkeinstrumentumnak minősül;

c) jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ek szerinti jegyzett tőkéből a gazdálkodó rendelkezésére még nem bocsátott összeg;

d) tőketartalék: a saját tőke minden olyan elemének összege, amely nem felel meg az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke, a jegyzett, de be nem fizetett tőke, az eredménytartalék, az értékelési tartalék, az adózott eredmény vagy a lekötött tartalék fogalmának;

e) eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott - és a tulajdonosok részére még ki nem osztott - adózott eredmény, ideértve az IFRS-ek szerint a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegeket is, amely az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet - az átsorolási módosítások kivételével - nem tartalmazhat. Az így keletkezett összeget csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadóak című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével;

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvánartató cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

f) értékelési tartalék: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelem kimutatásban szereplő egyéb átfogó jövedelem halmozott és tárgyévi egyéb átfogó jövedelmet is tartalmazó összege;

g) adózott eredmény: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelemkimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló eredménykimutatásban szereplő, a folytatódó és a megszűnt tevékenységekre bemutatott adózás utáni nettó eredmény együttes összeg (114/A. § 9. pontjában meghatározott fogalom);

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza továbbá (114/B. § (5)):

a) A Cégbíróságon bejegyzett tőke és a fent leírt elkészítési elvek alapján meghatározott jegyzett tőke közötti eltérés levezetését;

2017.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 7.870.000.000 Ft.

2018.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 8.070.000.000 Ft.

b) Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó, beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is tartalmazó eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

A Bank osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartaléka 2017.12.31-én 2.035.135.396 Ft, 2018.12.31-én 3.134.990.808 Ft.

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

ÜZLETI JELENTÉS a 2018. üzleti évről

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** célul tűzte ki, hogy Magyarországon elsőként törjön utat a 'közösségi bankolás' elveinek. Az elmúlt nyolc 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 mérlegfőösszegekben, mind jövedelmezőségben is egyre fontosabb szerepet töltenek be.

Együtt vagyunk igazán hatással!

A MagNet Bank a gazdasági haszonnal egyenértékű jelentőséget tulajdonít a tevékenységével megtermelt környezeti és társadalmi értékeknek.

Pénzügyintézetként úgy tudunk a legdirektebb módon pozitív hatást gyakorolni, ha olyan beruházásokra, tevékenységekre helyezünk ki forrásokat, melyek hozzátesznek a világhoz. Fontos számunkra, hogy az így kifejtett hatásunkat - a többi értékalapú bankhoz hasonlóan - mérni, számszerűsíteni tudjuk. Ebből az igényből született meg az új Impact Scorecard rendszer, amely mérés az ügyfélkörünk által szolgáltatott adatokat összegzi, így hoz létre egyetlen mérőszámot, amely megmutatja a MagNet által kihelyezett hitelek hatását. Értéknek tekintjük a működés átláthatóságát, a méltányos munkahelyi feltételek megteremtését, a környezeti szempontok figyelembevételét, vagy az adófizetést.



Párizsi Megállapodás, 17 fenntartható fejlődési célkitűzés, amelyeket a világ állam és kormányfői 2015. szeptember 25-27. közötti csúcstalálkozóján fogadtak el.

Díjak, amikre büszkék vagyunk

MasterCard - Az év társadalmilag felelős bankja 2018

Az idén kilencedik alkalommal nyertük el Az év társadalmilag felelős bankja címet, amely azt mutatja számunkra, hogy a szakmai zsűri és a piac egyaránt többre értékeli a felelős alaptervekenységet, mint a jelentős CSR költségeket.

MasterCard - Az év lakossági megtakarítási terméke

2018-ban másodjára vehettük át Az év lakossági megtakarítási terméke címet az Apránként Megtakarítási Programért, mely bankkártyával történő egyszerű aprógyűjtési lehetőséget kínál. Az ügyfeleink eldönthetik, hogy az általuk választott célra a bankkártyás vásárlások esetén 10, 100 vagy 1000 Ft-ra kerekítve szeretnék gyűjteni a kerekítési különbözetet, vagyis a "visszajáró aprót". A Program célja a megtakarítási kultúra hozzáférhetővé tétele minden pénztárcára, a modernkori digitális trendek mentén.

A MagNet Bank főbb számainak bemutatása

Eszköz szerkezet

Az eszközökön belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 10%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 39 milliárd forintos állományon belül 30 milliárd forint az állampapírok volumene, mely főként forintban, illetve devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 9 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága december végén 89 milliárd forintot ért el, amely 34%-os növekedést mutat az előző évhez képest. A növekedés elsősorban az UCB állomány átvételével magyarázható; 13,5 milliárd Ft értékű, teljesítő lakossági hitelállomány került be a Bank hitelportfóliójába a II. negyedévben.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2017.12.31		2018.12.31	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	15 178	11%	15 326	10%
Jegybanki és bankközi betétek	1 142	1%	782	1%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43 752	33%	39 419	26%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11	0%	666	0%
Származtatott ügyletek	121	0%	248	0%
Hitelek	66 640	50%	89 340	59%
Tárgyi eszközök + Immateriális javak	2 323	2%	2 332	2%
Egyéb eszközök + Előlegek	1 705	1%	1 671	1%
Leányvállalati befektetések	1 471	1%	1 416	1%
Összes eszköz:	132 343	100%	151 200	100%

Hitelezés

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

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

(millió Ft)	2017.12.31		2018.12.31	
Bruttó hitelállomány	69 646	105%	91 751	103%
Vállalkozói hitelek	57 439	86%	66 394	74%
NHP hitel	20 436	31%	17 849	20%
Egyéb vállalati hitel	26 937	40%	37 001	41%
Factoring	2 408	4%	0	0%
Folyószámla hitel	5 448	8%	9 275	10%
Zálogházi hitelek	2 001	3%	1 900	2%
Egyéb hitel jellegű követelés	209	0%	369	0%
Lakossági hitelek	12 207	18%	25 358	28%
Lakossági hitelek (jelzálog)	12 176	18%	25 108	28%
Egyéb hitel jellegű követelés	30	0%	250	0%
Hitelek értékvesztése	3 006	5%	2 411	3%
Nettó hitelállomány összesen	66 640	100%	89 340	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 76 % körüli hitel / betét fedezeti mutató volt jellemző az év során.

Az MNB által meghirdetett Növekedési Hitel Programban (NHP) a Bank hosszú lejáratú forinthitel szerződéseket kötött az ügyfeleivel, évi maximum 2,5 %-os kamattal. 2012-2016 között a Bank összesen 34 milliárd forint összegben helyezett ki hiteleket, a 2018. év végén ebből fennálló NHP hitelállomány 18 milliárd forint volt.

A 2018-as évben a bruttó hitelállomány 91,8 milliárd forint volt, amelynek túlnyomó része forint alapú hitelkihelyezést foglalt magába. A bruttó vállalati hitelállomány 8,9 milliárd forint növekedést mutat az előző évhez képest, amely a saját forrású vállalati hitelállomány növekedésével magyarázható. A factoring üzletág 2018 január elsejétől a Bank leányvállalatába, a MagNet Faktor Zrt-be került, a Bank a pénzügyi vállalkozásának e tevékenysége finanszírozására folyószámlahitelt nyújt. A lakossági hitelállomány több mint duplájára nőtt az előző évhez képest, amely 13,5 milliárd forint értékű állományvásárlásával magyarázható.

A hitelállomány minősége 2018-ban

A Bank óvatos üzletpolitikájának egyik sarokpontja a hitelezés területén jelentkező kockázatok minél teljesebb körű felmérése és minimalizálása. A Bank 2018. január 1-én áttért az IFRS szerinti könyvelésre, ezzel az IFRS 9 standard által előírt értékvesztés módszertant alkalmazza a követelések értékelésére.

(millió Ft)	Nettó kintlévőség - százalékos megoszlása				Értékvesztés	
	2017.12.31		2018.12.31		2017.12.31	2018.12.31
Teljesítő	59 426	89%	86 133	96%	422	327
Nem teljesítő	7 214	11%	3 207	4%	2 517	2 086
Összesen	66 640	100%	89 340	100%	2 939	2 413

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 2,4 milliárd forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 2,7%-os arányt jelent. Ez az arány jelentős csökkenést mutat az előző év végéhez képest (2017.12.31: 4,41%) a portfólió folyamatos tisztításának köszönhetően.

A nettó hitelállomány 22,7 milliárd forintos növekedése mellett a teljesítő hitelek állományának aránya további 7 százalékponttal növekedett a 2017-es évhez képest, míg a nemteljesítő hitelek állománya ugyanilyen arányban csökkent. A nemteljesítő hitelek állományának 65%-a értékvesztéssel fedezett.

Treasury tevékenység

A Bank kiváló likviditási helyzetében nincs szükség bankközi hitel felvételére, így a Bank 2018 végén csak a Magyar Nemzeti Bank NHP programjának keretében, valamint kis mértékben konkrét hitelekhez kötött refinanszírozás céljából vett fel bankközi forrásokat. Bankközi forrásaink túlnyomó részét az MNB-től felvett NHP-hitelek (17,8 mrd HUF), valamint új elemként a jogszabályi megfelelés miatt, az FHB-től felvett refinanszírozási jelzálog-hitelek (5,4 mrd HUF) képezik. Az értékpapírok állománya piaci értéken 4,4 milliárd forinttal csökkent 2017. év végéhez képest. A csökkenés elsősorban HUF-kötvények értékesítésének tudható be. A Bank likviditási rátája, azaz nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest 33%-ról 27%-ra csökkent, miközben a mérlegfőösszeg 132 mrd HUF-ról 151 mrd HUF-ra nőtt.

A Bank az év során törekedett a havi átlag 14 mrd HUF preferenciális betét-állomány maximális kihasználására. Az év végi értékpapír állomány 39,4 milliárd forint volt, amely a Bank mérlegfőösszegének 26%-a (a 2017 végi 32%-kal, illetve 2016 végi 37%-kal szemben). A teljes állomány devizaszerkezetében állandósult a HUF kihelyezések aránya, 68-69% körül alakul. A teljes portfólión belül 100% a Magyar Állam, vagy a Magyar Állam által garantált értékpapírok állománya.

A Bank devizahitel-állományát saját devizaforrásai bőségesen fedezik. A devizahiteleken túl a Bank mintegy 10,2 milliárd forint értékű devizakötvény-portfólióval rendelkezett 2018 végén, amit teljes egészében saját forrásaiból fedezett. Határidős ügyleteket a Bank fedezeti céllal köt (az IFRS szerinti fedezeti számvitelt ugyanakkor nem alkalmazza) 2018. végén a nettó határidős állomány mintegy 4 mrd HUF devizaeszköz-többletet mutatott.

A 14/2014. MNB rendeletben szabályozott devizafinanszírozás megfelelési mutató mértéke december végén 111% 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 2018.12.31-án 232% (elvárt értéke 100%).

Forrás szerkezet

A Bank mérlegfőösszege 2018-ban 14%-os növekedést mutat az előző évhez képest.

(millió Ft)	2017.12.31		2018.12.31	
Származtatott ügyletek	122	0%	66	0%
Felvett hitelek	22 638	17%	23 895	16%
Betétek	96 448	73%	111 594	74%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	64	0%	455	0%
Adókötelezettség	180	0%	140	0%
Céltartalékok	88	0%	263	0%
Egyéb kötelezettség	1 348	1%	2 012	1%
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	11 455	9%	12 775	8%
Összes forrás:	132 343	100%	151 200	100%

A felvett hitelek 6%-kal növekedtek az előző évhez képest. A 23,9 milliárd forintos hitelállomány jelentős részét az NHP program keretében az MNB-től származó kamatmentes hosszú lejáratú forint forrás teszi ki, 18 milliárd forint értékben.

A betétállomány 111,6 milliárd Ft-ot tesz ki 2018 év végén, amely 16% növekedést jelent az előző évhez képest. A teljes betétállomány túlnyomó részét a látraszóló betétek teszik ki, 71,2 milliárd forint volumenben.

Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege nem változott, 2018. év végén a Bank saját tőkéje 12,8 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfélforrások állománya 2018-ban 111,6 milliárd forintos szintre nőtt, amely a csökkenő kamatkörnyezetben jelentős siker és az aktív ügyfélszerzési és közösségi banki stratégia eredményességét is mutatja. A lekötött betétállomány a 2018-as évben kis mértékben csökkent (az éven belüli állomány nőtt, míg az éven túli lekötött állomány csökkent), emellett 18 milliárd forint összegű bankszámla állomány-növekedést sikerült elérni az évben, amely

mögött jelentős mértékű ügyfélszám és számla darabszám növekedés is mutatkozik. Az ügyfélforrások Bank mérlegéhez viszonyítva 73,8%-os arányt jelent a forrásokon belül.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

Az év végén a látra szóló számlák állománya 71,2 milliárd forint, míg a lekötött betétállomány 40,4 milliárd forint összegű volt.

A forint és devizabetétek aránya a teljes lekötött állományon belül nem változott jelentős mértékben 2018-ban. Az éven belüli betétek aránya 29%-ot, míg az éven túli betétek aránya 71%-ot képvisel a teljes betétállományon belül.

(millió forint)	2017.12.31	2018.12.31
Lakossági bankszámla	16 093	22 248
Vállalati bankszámla	23 482	35 047
Bankszámla állomány	39 575	57 295
Egyéb látra szóló számlák	13 239	13 858
Lekötött betét (HUF)	38 050	35 795
Lekötött betét (deviza)	5 489	4 646
Betétállomány	43 539	40 440
Összes ügyfélforrás	96 353	111 594

Az alábbi táblázat mutatja a lekötött betét állomány megbontását:

(millió forint)	2017.12.31		2018.12.31	
Lekötött betét éven belül (HUF)	5 832	13%	9 242	23%
Lekötött betét éven túl (HUF)	32 218	74%	26 553	66%
Lekötött betét éven belül (EUR)	1 238	3%	2 035	5%
Lekötött betét éven túl (EUR)	3 643	8%	1 984	5%
Lekötött betét éven belül (egyéb deviza)	308	1%	475	1%
Lekötött betét éven túl (egyéb deviza)	300	1%	151	0%
Összes lekötött betét	43 539	100%	40 440	100%

Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

Hitelezés – „a pénzem épít”

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

Hitelezés, betétgyűjtés – Mentor és Szféra hitelek és betétek

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

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

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

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

2018-ban összesen 17,9 milliárd forint összegű közösségi termékben elhelyezett megtakarítása segített 71 darab Mentor és Szféra hitelfelvevőnek abban, hogy az év folyamán több, mint 16 millió forinttal kevesebb kamatot fizessen Mentor/Szféra közösségi hitelei után.

Szféra hitel/betét termékek eredményei a 2018-as évben:



Zöld energia

szférában elért összes éves megtakarítás: 2 347 189 Ft

Egészségügy és szociális ellátás

szférában elért összes éves megtakarítás: 6 479 175 Ft

Környezet- és természetvédelem

szférában elért összes éves megtakarítás: 1 640 781 Ft

Kultúra és oktatás

elért összes éves megtakarítás: 3 747 101 Ft

Munkahelyteremtés

elért összes éves megtakarítás: 2 429 487 Ft

Bankszámlavezetés

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

A Bank 2018. év végén összesen 52.217 db forint és deviza folyószámlát vezetett amely az előző évhez képest 5.848 db-os növekedést jelent. Az állomány 70%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 26%-át a vállalkozók és 4%-ban nonprofit szervezetek.

A 2018-ban és a korábbi években elért dinamikus folyószámla állomány növekedés azt jelzi számunkra, hogy ügyfeleink felismerték és magukénak vallják a közösségi bankolás értékeit.

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



Digitális termékek

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

2018. évben is több digitális fejlesztést valósítottuk meg, amelyek kiemelt célja volt az új ügyfelek akvizíciójának, a meglévő ügyfeleink digitális csatornákon történő hatékony tájékoztatásának és a napi pénzügyek egyszerű intézésének a támogatása.

A lakossági ügyfelek számára kialakított online számlanyitás sikerén felbuzdulva lehetővé tettük, hogy egyéni vállalkozók is nyithassanak online megoldás keretében bankszámlát (Merkúr számlacsomag).

A fentiekben más ismertetett „Építsünk közösséget” Program informatikai támogatását is kialakítottuk az idei évben (regisztráció, ajánlód elektronikus kiküldése, az ajánló és a meghívott digitális összekapcsolása).

A Bank 2018-ban bevezette a személyi kölcsön terméket és megvalósította, hogy az érintett ügyfélkörnek elérhető személyi kölcsön ajánlatok a NetBank felületen is megjelenítésre kerüljenek.

Szintén a NetBank felületen kialakításra került egy olyan kommunikációs megoldás, amelynek segítségével vizuálisan is figyelemfelkeltő módon tudjuk ügyfeleinket – egyszerre akár több témában és céllal - tájékoztatni.

A digitalizáció kihívásait és ügyfeleink igényeit szem előtt tartva a NetBank és MobilBank szolgáltatásunkat is folyamatosan új funkciókkal egészítjük ki, annak érdekében, hogy ügyfeleink a bankfiókban elérhető szolgáltatások teljes palettáját idővel ezeken a csatornákon is el tudják érni. Ennek érdekében 2018-ban lehetővé vált az eseti átutalás kezdeményezése a mobil alkalmazásunkban és a rendszeres átutalások kezelése is egységesítésre került a NetBankban. A 2017-es év sikerterméke, az Apránként Megtakarítási Program is elérhetővé vált a MobilBankban.

2018. évre vonatkozó főbb adatok:

- ✓ 44.521 db aktív NetBank felhasználó
- ✓ 3.150.003 db alkalommal belépés a NetBank felületére
- ✓ 1.564.140 db HUF átutalás
- ✓ 21.527 db betétet kötött le
- ✓ 16.000 db mobilbankfelhasználó (5.400db iOS, 10.600db Android)
- ✓ 708.073 db alkalommal belépés a mobil applikációba

Bankkártya forgalmazás

Lakossági ügyfeleink MasterCard Alap illetve MasterCard Dombornyomott kártyát, vállalati ügyfeleink pedig MasterCard Business bankkártyát igényelhetnek

2018. év végén az ügyfelek 28,4 ezer db aktív bankkártyával rendelkeztek (2017 év végén 23,9 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 85%-a magánszemélyek folyószámláihoz tartozott.

A lebonyolított forgalom (nem díj jellegű terhelő tranzakciók) 50.282 millió forint (2017-ben 39.378 millió forint) volt, ez 4.038 ezer db (2017-ben 2.899 ezer db) tranzakciót jelentett az év alatt.

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

Saját tőke

A Bank jegyzett tőkéje 8,07 milliárd forint, 2018.12.31-én a saját tőke 12.779 millió (2017: 11.528 millió) forintot tett ki. A jegyzett tőke növekedése és az eredménytartalék csökkenése együttesen okozta ezt a változást.

Az 2018 április 19.-én lezajlott évi rendes közgyűlés határozata alapján a Bank felemelte az alaptőkéjét 7.870.000.000 Ft-ról 8.070.000.000 Ft-ra, összesen 200.000.000 Ft-tal új részvények zártkörű kibocsátásával.

Tőkemegfelelési mutató

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

Ezen dokumentumban kerül meghatározásra a Bank 2018. év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőkemegfelelési mutató értéke.

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

- a) az adott kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok;
- b) a releváns kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a funkció hatáskörére és felhatalmazására vonatkozó információkat, illetve az egyéb releváns kockázatkezelési megállapodások ismertetése;
- c) a kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege;
- d) a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok;
- e) a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az Bank kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő;
- f) a vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely röviden bemutatja a Bank által alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek a Bank kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van a Bank kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Bank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése során az alábbi témakörök szerinti információkat mutatja be CRR rendeletben, illetve az azt kiegészítő bizottsági

rendeletekben, felügyeleti ajánlásokban, a Hpt.-ben, valamint a meghatározott részletezettséggel:

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

Jövedelmezőség

A Bank 2018-ban 1.753 millió forint üzleti év nyereséget (adózott eredményt) ért el, a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 1.680 millió forint.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2018-ban (ROA) 1,16% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 13,72%-ot mutatott.

(millió Ft)	2017	2018
Kamatbevételek	4 363	3 738
Kamatráfordítások	612	501
Díj- és jutalékbevételek	3 464	3 746
Díj- és jutalékráfordítások	327	499
Egyéb működési bevétel	165	87
Egyéb működési ráfordítás	567	448
Osztalékbevétel	12	265
Egyéb nyereség veszteség	909	2 668
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	7 407	9 058
Igazgatási költségek	5 502	5 864
Értékcsökkenés	223	205
Céltartalék képzés és feloldás	-249	176
Értékvesztés és értékvesztés visszairása	-311	817
Adóráfordítások- és bevételek	253	243
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	1 989	1 753

2018-ban a Bank nettó kamat jövedelme 3,2 milliárd forint volt, az átlagos bruttó hitelállomány az év során 78,8 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált átlagos kamatrés 3,90% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2018. évben 62,5 milliárd forint volt, mely állományt 0,67%-os átlagos kamat szinten sikerült kihelyezni. Az ügyfélforrás állomány átlagos költsége 2018-ban 0,43% volt, a bankközi forrás kamatráfordítási szintje 0,25% volt. Az eszköz és forrás oldali kamatalakulások alapján a kamat marzs mértéke 2018-ban 2,06% volt.

A díj- és jutalékbevételek és ráfordítások nettó eredménye – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2018-ban 3.247 millió forint volt.

A kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény 2018-ban 222 millió forint nyereséget hozott, mely legnagyobb részben a származtatott ügyletekhez kapcsolódó eredmény, az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme 641 millió forint veszteséget mutat. Ezen kategóriák mellett az egyéb nyereség/veszteség részét képezi az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökből származó eredmény is, amiből a 2018-as évben 88 millió forint nyereség származott.

A Bank a tulajdonában lévő járulékos és pénzügyi vállalkozásaitól összesen 265 millió forint osztalék bevételhez jutott.

Az egyéb működési bevételek egyenlege 2018-ban 87 millió forint nyereséget mutatott, az egyéb bevételek között szerepel ingatlan bérbeadásból származó bevétel és zálogházakkal kapcsolatos egyéb bevétel is, míg egyéb működési ráfordításként 448 millió forint került kimutatásra, amely tartalmazza a Bank Közösségi Adományozási Programja keretében kifizetett támogatásokat is.

Az értékvesztések és céltartalékok egyenlegének változása 2,5 milliárd forinttal csökkentette a Bank 2018-es eredményét, amelyet döntően a hitelek után elszámolt értékvesztés képzések és visszairások nettó egyenlege tette ki.

A Bank igazgatási költségei 6 milliárd forintot tettek ki, ez 2017-hez képest 6,6%-os növekedést jelent. Ez a növekedés elsősorban az informatikai beruházásoknak és az egyéb üzemeltetési költségek növekedésének köszönhető. Az igazgatási költségek nagyobb részét, 65%-át az egyéb adminisztrációs költséget tették ki, 3.821 millió forint összegben, amelynek részét képezi a fizetett pénzügyi tranzakciós illeték. A költségek további jelentős hányadát a személyi jellegű ráfordítások tették ki 2.043 millió forint összegben. Az értékcsökkenési leírás 2018-ban 205 millió forint volt. A költségek között meghatározó még a járulékos szoftver bérlet és jogdíjakhoz kapcsolódó költségek, a szakértői díjak nagysága, amelyeket a Bank ügyvédeknek, közjegyzőknek és a könyvvizsgálónak fizetett ki, valamint a reklám- és hirdetési költségek.

A Bank adófizetési kötelezettsége 243 millió forint volt, ebből 152 millió forint a helyi iparűzési adó.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós érték különbözetén -73 millió forint veszteség keletkezett a 2018-as évben, amely eredmény a saját tőkében került elszámolásra.

A fenti tételekből keletkezett a Bank 1.753 millió forint üzleti nyeresége, a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 1.680 millió forint.

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 ügyfeleinek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzenek az általuk kiválasztott, társadalmi szervezet egy-egy projekt vagy jó ügy támogatásként történő odaítéléséről.

2018-ban a MagNet Bank ügyfelei a Bank által felajánlott 46,6 millió forintból, összesen 35 millió forint rekord összeg szétosztásáról rendelkeztek 61 közhasznú, fontos társadalmi ügyet felkaroló társadalmi szervezet javára. A Bank ügyfelei 2010 óta ezzel összesen több mint 260 421 962 forint felajánlásáról döntöttek közel 272 civil szervezet, összesen 649 projektje javára



„A KAP-nak köszönhetően fejlesztettük tevékenységünket, amelyek a társadalmi egyenlőtlenségekkel szembeni fellépés, szemléletformálás és közvetlen segítségnyújtás, míg a közvetlen célunk, az alaptevékenységünknek, az adománygyűjtésnek, és kerékpáros kiszállításnak a támogatása elsősorban az önkéntesség, az önkénteskoordináció fejlesztésre révén. Az egy éves időszakban több mint 100 alkalom keretében, hetente 20-30 fő közel 100-200 adag csomagot szállítottunk ki a rászorulóknak részére. Napi szinten biztosítjuk az ételmentéseket és 30 iskolával és 20 intézménnyel együttműködve több ezer fiatal bevonásával közel 2000 fő ételmezéséhez járulunk hozzá.”

Bike Maffia Egyesület

Segítő Bankkártya Program

A 2013. év végén indult Segítő Bankkártya Program is egyre népszerűbb ügyfeleink körében, az ügyfelek bankkártyás vásárlásai után az általuk kiválasztott társadalmi szervezetet segítik a Bank pénzéből. Ezzel a MagNet közösségi szemléletéhez hűen értelmezi újra a piacon már elterjedt, ún. "cash back" kártyák fogalmát, hiszen nálunk az előnyöket ügyfeleink nem maguk számára, hanem közel 255 társadalmi szervezeten keresztül társadalmi ügyek segítésére szerzik.

A Segítő Bankkártya Program keretében 2018-ban összesen 17,6 M forinttal támogattunk az ügyfelek által kiválasztott társadalmi szervezetet. 2017-ben 7554 db, míg 2018-ban 8124 db bankkártya mögött állították be ügyfeleink a segítő bankkártya funkcionalitást.

Társadalmi szervezeteknek szóló rendezvények

A Bank 2018-ban is folytatta a társadalmi hasznosságot szem előtt tartó tevékenységét; kezdeményezéseivel a leginkább perifériára szorult csoportokat segítette közösségi projektek keretében, ügyfelei közreműködésével. Társadalmi ügyek melletti elköteleződését emellett a Bank számos egyéb programján, önkéntes segítő kezdeményezésén keresztül is kifejezte (pl. NIOK-kal együttműködésben megrendezett Civil Díj, Impact Academy hatásmérés projekt, új Évszak Szervezete Program bankfiókokban, szakmai rapid randik, tudásmegosztás).

Civil rapid randi sorozat 2018-ban is folytatódott, mely a MagNet Bank és az ICF Coach Szövetség együttműködésében valósul meg évek óta. A Civil rapid randinak köszönhetően idén 21 társadalmi szervezet 32 képviselőjét 30 coach segítette egy-egy 5 alkalmas coaching folyamattal, hogy az adott társadalmi szervezet személyi, strukturális hatékonyságát növelje. A rapid randi eseménysorozat által 2013 óta közel 350 civil szakember talált pro bono szakmai felajánlásra egy olyan fontos és hiánypótló területen, mint a coaching.

Adj Meleget!

A MagNet Bank telente az utcán élőkre is gondol: úgy érezzük, segítenünk kell azoknak, akiknek minden nap és minden éjszaka a túlélésért folyó küzdelmet jelenti. A Bank nem pénzt adományoz a rászorulóknak, hanem egy csepp meleget, hiszen télvíz idején egy meleg takaró jelentheti az életet.

Az „Adj meleget!” program keretében már ötödik éve minden bankfiókban 4.500 db különleges, izolációs fóliából készült takarót helyezett ki a Bank. Bárki ingyen elvehetett egyet a dobozból, hogy átadja valakinek, akinek szüksége volt rá. Az egészségügyben is használt takarók, melyek a testhőmérséklet 80-90%-át képesek megtartani, a tél beálltával az utcán élők számára életmentőnek bizonyultak.

A jótékonyági program lényege az idén is az ügyfelek és a fővárosi lakosság mozgósítása, adakozásra való ösztönzése volt. Ezzel az is megtapasztalhatta, hogy milyen jó érzés adni, aki ezt önerőből esetleg nem tudta volna finanszírozni.

Közösségi hatás

A Bank 2016 nyara óta komoly újítással segíti ügyfeleit abban, hogy minél többen és hatásosabban éljenek a Közösségi Bank által rájuk ruházott ügyféljogokkal. A NetBank felületén létrehozott Közösségi Hatás menüpont bevezetésével a Bank minden ügyfele objektív visszajelzést kaphat arról, hogy milyen mértékű pozitív hatást gyakorolt a közösségre. A rendszer automatikusan felajánlja a felhasználók számára azt is, hogy a NetBank felületén azonnal rendelkezzenek a hiányzó elemekről, és döntésükkel segítsék a Bank által indított értékteremtő projekteket (pl. Közösségi Adományozási Program, Segítő Bankkártya, Mentor és Szféra betétek).



Egyéni Adományozási Program

A civil szféra megerősítésének érdekében Egyéni Adományozási Program néven 2016-ban új funkciót vezettünk be a Bank Netbank felületén, mellyel ügyfeleink eseti vagy rendszeres adománnyal támogathatják a társadalmi szervezeteket saját forrásból is. 2016-ban újonnan bevezetett Egyéni Adományozási Programon keresztül 2018-ban 250 civil szervezet részesült összesen 4 113 260 Ft támogatásban.

Ajánlókártya Program

Az Ajánlókártya Program keretében, minden meglévő ügyfelünk ajánlásával létrejött számlanyitás során az ajánló ügyfél által megjelölt társadalmi szervezet támogatást kap. Lakossági számlanyitás esetére 2.000 forinttal, vállalati számlanyitás esetén 7.000 forinttal támogatjuk a választott társadalmi szervezetet. Az Ajánlókártya programban 2018-ban 55 társadalmi szervezet részesült összesen 312.000 forint támogatásban. A program 2018. június 30-án megszűnt, helyét az Építsünk közösséget! Program vette át.

Építsünk közösséget! Program

Számunkra a MagNet Banknál mindig jóleső érzés, amikor ismerősök, barátok ajánlása útján érkeznek hozzánk új közösségi szemléletű ügyfelek. Ez számunkra a legkedvesebb elismerés.

Ezért úgy gondoltuk, hogy az ajánlást csatornaként használva, ügyfeleinkkel és a segítő szándékú emberekkel közösen juttatjuk pénzügyi támogatáshoz a civileket. Ügyfeleinknek minden ajánlásért jutalmat ajánlunk fel, melyet megtarthatnak maguknak, vagy dönthetnek úgy, hogy ezzel a civil szférát támogatják. Az ajánlók így megtapasztalhatják, milyen felemelő érzés már csupán egyetlen ajánlással is megadni a lehetőséget egy maguk által választott társadalmi szervezetnek a forrásgyűjtésre.

Budapest, 2019. március 20.

Fáy Zsolt
igazgatóság elnöke

Salamon János
vezérigazgató

10 dolog

amit tudni érdemes a MagNet Bankról:

1

Több mint 23 éve működünk nyereségesen a legnagyobb hazai, 100%-ig magyar magántulajdonban lévő pénzintézetként.

2

2018-ban immáron hetedik alkalommal nyertük el az **Év társadalmilag felelős bankja** kitüntetést a MasterCard Év Bankja versenyen.

3

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

4

Ügyfeleink döntenek el, hogy a bank nyereségének 10%-ával mely társadalmi szervezeteket támogassuk. **Közösségi Adományozási Program**

5

Lakossági ügyfeleink maguk dönthetik el, hogy mennyit fizetnek számlavezetésükért. **Becsületkasszás számlavezetés**

6

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

7

Ügyfeleink meghatározhatják, hogy a betétben elhelyezett pénzüket a bank milyen hitelcélra használhatja fel. **Mentor, Szféra oldal**

8

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

9

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

10

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