



## Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

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

2019. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

# ELNÖKI KÖSZÖNTŐ A 2019-ES ÉVRŐL

2020 márciusában írom ezeket a sorokat, így - rendhagyó módon - elsősorban az aktuális pandémiás helyzetből reflektálva tekintek vissza a 2019-es évre.

2019 remek év volt. Pár hete még jó évnek mondtam volna, de most remek évnek látom.

Egy hónappal ezelőttig talán közhelynek érezhettük szüleink, nagyszüleink intelmeit arról, hogy meg kell becsülnünk mindazt, amink van, főként az egészségünket. Az elmúlt hetekben a saját bőrünkön tapasztalhattuk meg, hogy nem magától értetődő mindaz a jóllét, amiben a mi generációnk felnőtt.

A vírushelyzet elgondolkodtat azon, hogy milyen sérülékeny világot hoztunk létre. Erőteljesebb üzenetet küld, mint millió Greta Thunberg.

2019-ben az emberiség elkezdett végre szélesebb körben is ráérezni arra, hogy a bolygónk erőforrásai nem végtelenek. 2019 a szívószálmentes július, a műanyag zacskók nélküli hipermarketek, a zero waste boltok gombaszerű felbukkanásának éve volt. Öröm volt látni, hogy a hétköznapi emberek látóterébe is bekerült a fenntarthatóság. Ám mindeközben lángba borult az Amazonas, majd Ausztrália nagy része, és a Föld egyre hangosabban kiáltott segítségért. Világszerte faültetési mozgalmak indultak, melyből a MagNet Bank is kivette a részét, és vállalta, hogy 2020 végéig mind a 40.000 ügyfele nevében elültet egy fát a védett MagNet Tölgyesben.

A MagNet Bank éppen 10 éve alakult közösségi bankká, és fókuszál kiemelten társadalmi és környezeti kérdésekre. Mindennapi banki működésével igyekszik értéket teremteni: civileket segítő bankkártyával a napi költségek esetén, a nyereség 10%-át ügyfelek bevonásával szétesztó adományozási programmal, betétes és hiteles közti érdekellentétet feloldó közösségi megtakarítási és finanszírozási formákkal.

2019 akkor is remek év volt, ha ezt nem a mostani helyzethez hasonlítom.

A MagNet a Mastercard Év Bankja versenyén nemcsak *Az Év Fenntartható Bankja* díjat hozta el, de kilenc évnyi töretlen elsőség után örökös díjat is ítelt számára a zsűri *Az Év Társadalmilag Felelős Bankja* kategóriában. Őszinte jó érzéssel tölt el, hogy nemcsak ügyfeleink, de a szakma is felismeri és értékeli a tevékenységünket ezen a téren.

A 2019-es év számos fontos fejlesztésnek adott teret, hiszen megtörtént az uniós PSD2 irányelvekre történő átállás, előkészítésre került az azonnali fizetési rendszer, és elindult a videobankon történő számlanyitás is. Ezek mind fontos mérföldkövet és egyúttal jelentős kihívást is jelentettek a MagNet számára, hiszen saját fejlesztői csapat dolgozott a projekteken. Emellett a Bank tavaly szerepelt először országos televíziós reklámkampánnyal, amely kiugró ismertség növekedést és bővülő közösséget hozott számára.

Hogy mit tartogat a jövő?

A vírushelyzet okozta válságnak még csak az elején járunk, de már most jól látható, hogy a járvány gyökeresen át fogja rajzolni a gazdasági folyamatokat is. A 2008-as gazdasági válság tanúsága szerint az értékalapú bankok jóval ellenállóbbak krízis esetén, mint a hagyományos társaik, így azt gondolom, hogy a MagNet Banknak nincs oka aggodalomra. Sőt, olyan világot vizionálok, amely sokkal közelebb áll a MagNet értékeihez. Már most minden korábbinál nagyobb szolidaritást, közösségi összefogást, zöld szemléletet tapasztalok, és ez bizalommal tölt el.

Személyesen is köszönettel tartozom annak a több mint negyvenezer ügyfelünknek, 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**

			<b>2019.12.31</b>	<b>2018.12.31</b>
		kiegészítő megjegyz.	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>
<b>1.</b>	<b>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	24	<b>25 066</b>	<b>15 326</b>
1.1.	Készpénz		3 417	3 003
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben		19 947	10 555
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		1 702	1 768
<b>2.</b>	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	10,11, 22,25	<b>679</b>	<b>857</b>
2.1.	Származtatott ügyletek		159	248
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29	520	439
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	0	170
2.4.	Hitelek		0	0
2.5.	Előlegek		0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0
<b>3.</b>	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	10,11, 22	<b>805</b>	<b>728</b>
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29	273	227
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	0	0
3.3.	Hitelek és előlegek		532	501
3.4.	Előlegek		0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0
<b>4.</b>	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	10,11, 22	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	0	0
4.2.	Hitelek és előlegek		0	0
4.3.	Előlegek		0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0
<b>5.</b>	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	10,11, 22	<b>22 311</b>	<b>16 360</b>
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		22 311	16 360
5.3.	Hitelek		0	0
5.4.	Előlegek		0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0
<b>6.</b>	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	10,11, 22	<b>105 034</b>	<b>112 517</b>
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		17 699	22 889
6.2.	Hitelek		85 868	88 839
6.3.	Előlegek		389	7
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		1 078	782
<b>7.</b>	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>	26	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	<b>Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	26	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9.</b>	<b>Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	29	<b>1 255</b>	<b>1 416</b>
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	30	<b>5 881</b>	<b>2 289</b>
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		5 881	2 289
10.2.	Befektetési célú ingatlan		0	0

<b>11.</b>	<b>Immateriális javak</b>	31	<b>182</b>	<b>43</b>
<b>12.</b>	<b>Adókövetelések</b>	21	<b>30</b>	<b>86</b>
12.1.	Tényleges adókövetelések		12	85
12.2.	Halasztott adókövetelések		18	1
<b>13.</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	32	<b>1 922</b>	<b>1 578</b>
<b>14.</b>	<b>Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</b>	33	<b>0</b>	<b>0</b>
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0
14.3.	Hitelek		0	0
14.4.	Egyéb		0	0
<b>15.</b>	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>163 165</b>	<b>151 200</b>

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila  
igazgatóság elnök-helyettese

Salamon János  
vezérigazgató

**1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]**

**1.2. Kötelezettségek**

**2019.12.31**      **2018.12.31**

		Kiegészítő meggégy.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	11,22, 25	<b>248</b>	<b>66</b>
1.1.	Származtatott ügyletek		248	66
1.2.	Rövid pozíciók		0	0
1.3.	Betétek	34,35	0	0
1.4.	Felvett hitelek	34	0	0
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	36	0	0
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		0	0
2.	<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	11,22, 25	<b>125</b>	<b>150</b>
2.1.	Betétek	34,35	0	0
2.2.	Felvett hitelek	34,37	125	150
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		0	0
3.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	11,22, 25	<b>145 417</b>	<b>135 794</b>
3.1.	Betétek	34,35	116 580	111 594
3.2.	Felvett hitelek	34	24 872	23 745
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	36	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		3 965	455
4.	<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
5.	<b>Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
6.	<b>Céltartalékok</b>	38	<b>324</b>	<b>263</b>
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezések		0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		0	0
6.3.	Átszervezés		0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		16	3
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		261	242
6.6.	Egyéb céltartalékok		47	18
7.	<b>Adókötelezettség</b>	21	<b>217</b>	<b>140</b>
7.1.	Tényleges adókötelezettség		217	113
7.2.	Halasztott adókötelezettség		0	27
8.	<b>Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
9.	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	39	<b>2 094</b>	<b>2 013</b>
10.	<b>Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
10.1.	Betétek		0	0
10.2.	Egyéb		0	0
10.3.	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>148 425</b>	<b>138 426</b>

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila  
 igazgatóság elnök-helyettese

Salamon János  
 vezérigazgató

**1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]**

**1.3. Saját tőke**

**2019.12.31**    **2018.12.31**

		Kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	<b>Jegyzett tőke</b>	40,47	<b>8 740</b>	<b>8 070</b>
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		8 740	8 070
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		0	0
2.	<b>Névértéken felüli befizetés (ázió)</b>	40,47	<b>560</b>	<b>211</b>
3.	<b>Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		0	0
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0
4.	<b>Egyéb tőke</b>	40,47	<b>0</b>	<b>0</b>
5.	<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	40,47	<b>62</b>	<b>6</b>
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
5.1.1.	<i>Tárgyi eszközök</i>		0	0
5.1.2.	<i>Immateriális javak</i>		0	0
5.1.3.	<i>A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége</i>		0	0
5.1.4.	<i>Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</i>		0	0
5.1.5.	<i>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés</i>		0	0
5.1.6.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása</i>		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
5.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]</i>		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
5.1.8.	<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás</i>		0	0
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		62	6
5.2.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltása</i>		0	0
5.2.2.	<i>Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]</i>		0	0
5.2.3.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai</i>		62	6
5.2.4.	<i>Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]</i>		0	0
5.2.5.	<i>Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok</i>		0	0
5.2.6.	<i>Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés</i>		0	0
6.	<b>Eredménytartalék</b>	40,47	<b>2 626</b>	<b>1 382</b>
7.	<b>Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)</b>	40,47	<b>-151</b>	<b>-151</b>
8.	<b>Egyéb tartalék</b>	40,47	<b>1 550</b>	<b>1 541</b>
8.1.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei		0	0

8.2.	Egyéb		1 550	1 541
9.	<b>(-) Saját részvények</b>	40,47	<b>-68</b>	<b>-38</b>
10.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	40,47	<b>1 421</b>	<b>1 753</b>
11.	<b>(-) Évközi osztalék</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
12.	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	40,47	<b>14 740</b>	<b>12 774</b>
13.	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>163 165</b>	<b>151 200</b>

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila  
igazgatóság elnök-helyettese

Salamon János  
vezérigazgató



## 2. Eredménykimutatás

			2019. év	2018. év
adatok millió Ft-ban				
		kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	<b>Kamatbevételek</b>	12	<b>4 339</b>	<b>3 738</b>
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		167	103
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		4 170	3 634
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		0	0
1.7.	Egyéb eszközök		2	1
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		0	0
2.	<b>(Kamatráfordítások)</b>	12	<b>472</b>	<b>501</b>
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)		472	501
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		0	0
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		0	0
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		0	0
3.	<b>(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
4.	<b>Osztalékbevételek</b>		<b>116</b>	<b>265</b>
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		17	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 tőke módszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban		99	265
5.	<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	13	<b>4 102</b>	<b>3 746</b>
6.	<b>(Díj- és jutalékráfordítások)</b>	13	<b>570</b>	<b>499</b>
7.	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből</b>		<b>1 379</b>	<b>2 863</b>
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		160	-15
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		372	88
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		0	0
7.4.	Egyéb		847	2 790
8.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	14	<b>-178</b>	<b>222</b>
9.	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	15	<b>33</b>	<b>-642</b>
10.	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó</b>	15	<b>-2</b>	<b>12</b>
11.	<b>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó</b>	16	<b>0</b>	<b>0</b>
12.	<b>Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó</b>		<b>363</b>	<b>260</b>
13.	<b>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó</b>	17	<b>-87</b>	<b>-45</b>
14.	<b>Egyéb működési bevétel</b>	19	<b>156</b>	<b>87</b>
15.	<b>(Egyéb működési ráfordítás)</b>	19	<b>549</b>	<b>448</b>

16.	<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>8 630</b>	<b>9 058</b>
17.	<b>(Igazgatási költségek)</b>		<b>5 803</b>	<b>5 864</b>
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	18	2 103	2 043
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		3 700	3 821
18.	<b>(Értékcsökkenés)</b>	30,31	<b>691</b>	<b>205</b>
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		657	194
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		0	0
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		34	11
19.	<b>Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
20.	<b>(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)</b>		<b>61</b>	<b>176</b>
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		19	166
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		42	10
21.	<b>(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>		<b>291</b>	<b>809</b>
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		1	0
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		290	809
22.	<b>(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>		<b>89</b>	<b>25</b>
23.	<b>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</b>		<b>-6</b>	<b>-17</b>
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		0	0
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		0	0
23.3.	(Immateriális javak)		0	0
23.4.	(Egyéb)		-6	-17
24.	<b>Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
25.	<b>Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
26.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>	21	<b>1 701</b>	<b>1 996</b>
27.	<b>(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)</b>		<b>280</b>	<b>243</b>
28.	<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>		<b>1 421</b>	<b>1 753</b>
29.	<b>Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		0	0
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		0	0
30.	<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>		<b>1 421</b>	<b>1 753</b>

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila  
 igazgatóság elnök-helyettese

Salamon János  
 vezérigazgató

**3. Átfogó jövedelemkimutatás**

		2019. év	2018. év
adatok millió Ft-ban			
		Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
30.	<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<b>1 421</b>	<b>1 753</b>
2.	<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>56</b>	<b>-73</b>
2.1.	<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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 tőke módszer 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.	<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>56</b>	<b>-73</b>
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	56	-73
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	56	-73
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.	<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>1 477</b>	<b>1 680</b>

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila  
igazgatóság elnök-helyettese

Salamon János  
vezérigazgató

**4. Cash-flow kimutatás**

adatok millió Ft-ban

Cash-flow levezetés	2019. év	2018. év
<b>Működési cash-flow:</b>		
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>1 585</b>	<b>1 730</b>
Tárgyévi eredmény korrekciói:		
Értécsökkenés, tárgyi eszköz leírás	313	205
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	1	0
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	286	793
Befektetések nettó értékvesztése	89	25
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	61	177
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-227	-206
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	22	40
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztesége)	-62	-6
AC pénzügyi eszközök kivételének nettó nyeresége (vesztesége)	-847	-2 790
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nettó eredménye (vesztesége)	0	-14
Saját részvénytől teljesített részvényalapú juttatások	131	283
<b>Állományváltozások:</b>		
Áttérési különbözet	0	-79
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	405	-252
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-99	5 324
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-5 889	-2 021
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	7 581	-22 453
Egyéb eszközök	-288	25
Kereskedési célú kötelezettségek	182	-56
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-24	63
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	5 911	16 467
Egyéb kötelezettségek	1 004	3 417
Fizetett nyereségadó	-334	-243
Halasztott adó	54	2
<b>Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>9 855</b>	<b>431</b>
<b>Befektetési cash flow:</b>		
Kapott osztalék	116	265
Befektetési célú részesedések vásárlása	19	0
Befektetési célú részesedések értékesítéséből származó bevételek	103	30
Tárgyi eszközök beszerzése	-219	-169
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	63	0
Immateriális javak vásárlása	-99	-46
Immateriális javak értékesítéséből származó bevételek	0	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-17</b>	<b>80</b>
<b>Finanszírozási cash flow:</b>		
Részvénykibocsátás bevétele	1 019	277
Részvényopciók lehívásából származó bevételek	0	0
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Hátrasorolt kötelezettség kibocsátásából származó bevételek	0	0
Hátrasorolt kötelezettség törlesztése	0	0
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-532	-38
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	502	600
Fizetett osztalék	-500	-600
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-513	0
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-24</b>	<b>-361</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása</b>	<b>9 814</b>	<b>150</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	15 326	15 178
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	-73	
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én</b>	<b>25 067</b>	<b>15 326</b>

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila  
 igazgatóság elnök-helyettese

Salamon János  
 vezérigazgató



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

2019. 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 értékelés alapja.....	6
4.	Vezetői döntések, becslések.....	6
6.	Funkcionális pénznem és az éves jelentés bemutató pénzneme .....	8
III.	SZÁMVITELI POLITIKA .....	9
7.	Számviteli politikában bekövetkezett változások .....	9
8.	Jelentősebb számviteli politikák .....	10
IV.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK.....	40
10.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok .....	40
10.1	Lényeges kockázatok .....	40
10.2	Tőke megfelelés, az ICAAP rövid bemutatása .....	44
10.3	Az egyes kockázatok ismertetése .....	45
A.	Hitelkockázat.....	45
B.	Likviditási kockázat, piaci kockázat.....	60
V.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE .....	63
11.	Pénzügyi instrumentumok valós értéke .....	63
VI.	ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK .....	66
12.	Nettó kamatbevétel .....	66
13.	Nettó jutalék- és díjbevételek.....	67
14.	Nettó kereskedési bevétel .....	68
15.	További eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása .....	69
16.	Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele .....	71
17.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó.....	71
18.	Személyi jellegű ráfordítások .....	72
19.	Egyéb működési bevételek és ráfordítások .....	72
20.	Egy részvényre jutó nyereség .....	73
21.	Nyereségadók .....	73
VII.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	75
22.	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	75

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 .....	83
24. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek .....	84
25. Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek.....	84
26. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel .....	84
27. Bankokkal szembeni követelések.....	84
28. Ügyfelekkel szembeni követelések.....	85
29. Értékpapírok és részesedések.....	85
30. Tárgyi eszközök .....	85
31. Immateriális javak és goodwill .....	86
32. Halasztott adókövetelés és kötelezettség .....	86
32. Egyéb eszközök .....	87
33. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok .....	87
34. Bankoktól kapott betétek .....	87
35. Ügyfelektől kapott betétek.....	87
36. Kibocsátott kötvények.....	87
37. Hátrasorolt kötelezettségek.....	87
38. Céltartalékok.....	88
39. Egyéb kötelezettségek.....	88
40. Jegyzett tőke és tartalékok .....	88
41. Függő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegén kívüli követelések.....	92
42. Kapcsolt felek.....	96
44. Lízing közzétételek .....	101
45. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események .....	102
46. Működési szegmensek.....	102
VIII. EGYÉB.....	103
47. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek.....	103



## 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. 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, állományvásárolást 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. állományának egy része.

A Bank székhelye:	1062 Budapest, Andrásy 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:	<a href="http://www.magnetbank.hu">www.magnetbank.hu</a>
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	87,910446 %	7.683.373 db
Belföldi magánszemély	12,089554 %	1.056.627 db
Összesen	100,00 %	8.740.000 db

#### Igazgatóság

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila	elnök-helyettes
Salamon János	tag
Molnár Csaba	tag
Dr. Mikolasek András	tag

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

Felügyelőbizottság / Audit bizottság

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

A Bank könyvvizsgálója:

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

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok ellátása:

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

Az éves beszámolót

Rostás Attila az Igazgatóság elnök-helyettese (1037 Budapest, Farkastorki köz 2.), valamint Salamon János Vezérigazgató (1192 Budapest, Vonás u. 11. 2. a.)

írja alá.

A 2019. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 15 millió forint.

A Bank 2019-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanalási Alapban tagsággal rendelkezett.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz.

A beszámolási időszak végének időpontja: 2019.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2019.01.01. – 2019.12.31.

A Tulajdonos (a Bank Közgyűlése) a Bank pénzügyi kimutatásait közzétételre jóváhagyja - a pandémiás helyzet következtében az eredetileg tervezettnél későbbre halasztott időpontban - várhatóan 2020. május 21-én (amennyiben a pandémiás helyzet miatt a Közgyűlés megtartásának további halasztása nem lesz szükséges).

### 3. 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

### 4. 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

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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 eszközökhöz kapcsolódó hitelkockázat a kezdeti megjelenítéshez képesti növekedésének megítélése, illetve jövőre vonatkozó információk figyelembevételével 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.

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 jövőbeni 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.

A Bank 2019.06.30-tól változtatást eszközölt értékvesztési módszertanán. Eddig az időpontig a bank értékvesztési modellje stage, corporate (vállalat)/retail (lakosság) és LTV bontásban határozott meg értékvesztés kulcsokat. A céltartalék számítás során a bank ezekkel a kulcsokkal szorozta az értékvesztés alapját. Azonban az IFRS 9 bevezetése óta eltelt idő tapasztalata két problémára mutatott rá:

1. a stage2 kulcsok meghatározásához használt szorzó becslése és backtestje nehézkes;
2. az IFRS9 által megkövetelt előretétekintő, alapvetően makroökonómiai forgatókönyveken alapuló paraméterezés a szorzó esetében nehezen értelmezhető.

Ezek a problémák az addig használt számítási módszer felülvizsgálatát indokolták.

A módszertan változás kapcsán a Bank továbbra is közvetlenül értékvesztési kulcsokat határoz meg. Ezeket veszteségrátának (loss rate) nevezi. Az élettartam alatt várható veszteségráta (stage2) számításához használt szorzó kalkulációját leegyszerűsíti; konstans éves veszteségráta és lineáris tőkeamortizáció mellett számítja az éves veszteségek jelenértékét a futamidő végéig. Az egyes ügyletek stage2-es értékvesztési kulcsa azonban nem haladhatja meg az adott ügylet stage3-as értékvesztés kulcsát.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 Bank a staging besoroláson is módosítást hajtott végre 2019 szeptemberétől. Az addig Stage 1-es kategóriába tartozó 0-60 napos késedelem csökkentésre került 0-30 napos időintervallumra. Így a Stage 2-es kategóriába tartoznak a 31-90 napos késedelemben lévő hitelkövetelések.

A Bank két lépésben lépte meg a módosítások bevezetését, augusztusi becslések szerint kb. 160 m Ft-tal képezett több értékvesztést az új módszerrel. 2019. III. negyedévben kb. 100 m Ft-tal több értékvesztés került megképzésre. 2019. IV. negyedévben a második lépcső bevezetése további plusz 60 m Ft-ot értékvesztés képzést jelentett a korábbi módszerhez képest.

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:

- 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

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 funkcionális és prezentálási pénzneme a forint, a pénzügyi kimutatásait magyar forintban (Ft, HUF) jeleníti meg millióra kerekítve.

### **III. SZÁMVITELI POLITIKA**

#### **7. Számviteli politikában bekövetkezett változások**

A 2019-es üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításaik alkalmazása kötelező:

##### **IFRS 16 – Lízing standard**

2016. január 13-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület közzétette az IFRS 16 Lízingek nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot. A standard célja a lízingszerződésekre vonatkozó pénzügyi beszámolás javítása. A Bank azonosította az erre vonatkozó szerződéseket, és az összes releváns tényt és körülményt figyelembe vette

A Bank 2019. január 1-én 4.226 millió Ft használatijog-eszközt vett fel a lízingkötelezettséggel megegyezően. A lízingkötelezettségek, a standard könyvekbe való felvétel alóli mentesség alkalmazásával kerültek meghatározásra. Így a rövid távú, alacsony értékű lízingekre, valamint a licencszerződések keretében tartott, az IAS 38 Immateriális javak standard hatókörébe tartozó eszközökre nem alkalmaztuk a Lízing standardot.

##### **IFRS 9 – Pénzügyi instrumentumok**

2017 októberében az IASB kiadta az IFRS 9 módosításait, a negatív ellentételezésű előtörlesztésekről. E szerint egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum szerződéses feltételei akkor is tőke és kamatfizetésnek számítanak, ha az instrumentum idő előtti megszűnése miatti ellentételezés negatív, tehát a hitelezőnek kell fizetnie. 2019-ben nem volt ilyen pénzügyi instrumentum a bank könyveiben, de egy a standard alkalmazása során sem lesz jelentős hatása a bank pénzügyi jelentéseiben.

##### **IAS 19 – Munkavállalói juttatások**

Az IAS 19 módosításait 2018 február 07-én adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások célja annak kimondása, hogy a meghatározott juttatási programok módosítása, megszorítása vagy rendezése után a gazdálkodó egységnek a beszámolási időszak fennmaradó része tekintetében a nettó meghatározott juttatási kötelezettség (eszköz) újraértékeléséből származó aktualizált feltételezéseket kell alkalmaznia. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank pénzügyi beszámolójára.

##### **IAS 28 – Hosszú lejáratú érdekeltségek társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban**

Az IAS 28 módosításait 2018 február 07-én adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások tisztázzák, hogy az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard vonatkozik a társult és közös vállalkozásokban lévő befektetésekre, beleértve a társult vagy közös vállalkozásban lévő befektetések értékvesztésére vonatkozó követelményeit is, amelyek részei a társult vagy közös vállalatban lévő nettó befektetési értéknek. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank pénzügyi beszámolójára.

##### **IFRIC 23: Jövedelemadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság**

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 IFRIC 23-at 2017 júniusában adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Egy bizonyos adóügyi kezelés adóhatóság általi vitatása vagy vizsgálata befolyásolhatja a bank tényleges vagy halasztott adókövetelésekkel vagy -kötelezettségekkel kapcsolatos elszámolását. Az IFRIC 23 tisztázza, miként kell alkalmazni az IAS 12 standard megjelenítésre és értékelésre vonatkozó követelményeit akkor, amikor a nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság áll fenn. Az értelmezés alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank pénzügyi beszámolójára.

#### **Egyéb javítások 2015-2017**

Az IASB számos egyéb szabványra vonatkozóan adott ki kisebb módosításokat. Ezeket a Bank alkalmazni fogja, amikor azok kötelezővé válnak, hatásuk azonban a jelenlegi becslések alapján nem lesz jelentős hatása a Bank pénzügyi beszámolójára. Ilyenek többek között az IAS 1, IAS 8, IAS 12, IAS 23, IFRS 3, IFRS 11 standardek.

#### **Új számviteli kiadványok, melyeket a Bank még nem alkalmaz**

A Bank a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IAS, IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza. A Bank ezeket a szttenderdeket akkor fogja alkalmazni, mikor azok kötelezővé válnak.

#### **IFRS 17 Biztosítási szerződések**

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2021. január 1-től lesz hatályos. Az IFRS17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve aviszontbiztosításokat is. A Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs jelentős hatással a Bankra.

#### **Az IAS 1 és IAS 8 módosításai: a „lényeges” fogalmának meghatározása**

Az IAS 1 és IAS 8 módosításait 2018. október 31-én adták ki és a 2020. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítás a lényegesség fogalmának tisztázásával megkönnyíti a vállalkozások számára a lényegesség megítélését, és fokozza a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben szereplő közzétételek relevanciáját. A módosítások tisztázzák, hogy az információ lényeges, amennyiben annak kihagyása, nem megfelelő bemutatása vagy elrejtése a pénzügyi beszámoló általános célú felhasználóinak a pénzügyi beszámoló alapján meghozott döntését befolyásolhatja. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank pénzügyi beszámolójára.

### **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:

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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 átértékelésre kerülnek a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon.

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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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



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 kamatlábal 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.

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 Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja:

- szerződéskötési díj
- folyósítási jutalék
- fizetett ügynöki jutalék

A szerződés módosítási díjat azonnal az eredménnyel szemben számolja el a Bank. A Bank a díjakat százezer forint alatt nem amortizálja.

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 kamatláb-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.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

### 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 értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsönmegállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitelszindikálási díjak, amely hitelt közvetít és a hitelcsomagtól 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.

### 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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

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

Az egyéb működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem kapcsolódik a Bank alaptevékenységéhez. Ide tartoznak többek között a kapott kártérítések, ingatlan bérleti díj bevételek, továbbszámlázott díjak. Egyéb működési ráfordításként kerülnek kimutatásra az adókedvezményekhez kapcsolódó adott támogatások, ingatlan bérleti díj ráfordítások, közvetített szolgáltatások könyv szerinti érték kivezetése.

G ) Osztalékbevételek

A Bank az osztalékokat 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

Az IFRS 16 standardot 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évre kell kötelezően alkalmazni. A szerződés kötésekor a gazdálkodó egységnek meg kell vizsgálnia, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

A gazdálkodó egységnek annak értékeléséhez, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett, azt kell megvizsgálnia, hogy a használati időszak alatt a vevő rendelkezik-e a következő két joggal:

- az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga és
- az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

Ha a vevő a szerződés futamidejének csak egy részében rendelkezik az azonosított eszköz használatának ellenőrzése feletti joggal, akkor a szerződés a futamidő említett része tekintetében tartalmaz lízinget.

Lízing – Bank mint lízingbevevő

A standard a lízingbevevők szempontjából nem tesz különbséget a pénzügyi és az operatív lízing között, hanem *egy modellt alkalmaz. A bank, mint lízingbevevő egy időszak tekintetében ellenérték fejében megszerzi egy mögöttes eszköz használati jogát.*

A Banknak, mint lízingbevevőnek a kezdőnapon a használatijog-eszközt bekerülési értéken kell értékelnie. A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke; (a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelnie. A lízingdíjakat az implicit lízingkamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei;
- a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszíni helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel. A lízingbevevő e költségekkel kapcsolatos kötelei vagy a kezdőnapon, vagy a mögöttes eszköz meghatározott időszak alatti használatának következményeként merülnek fel.

Az eszköz követő értékelése az eszközhöz kapcsolódó számviteli politika szerint történik, kivéve hogy maradványérték nem alkalmaz a Bank. Az értékcsökkenés kezdő dátuma megegyezik a lízingfutamidő kezdő dátumával.

A lízingbevevőnek a kezdőnap után a lízingkötelezettséget a következőképpen kell értékelnie:

- a könyv szerinti értéknek a lízingkötelezettség kamatát tükröző növelésével;
- a könyv szerinti értéknek a kifizetett lízingdíjakat tükröző csökkentésével;
- a könyv szerinti értéknek újraértékelés vagy lízingmódosítás vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újbóli meghatározásával.

A lízingbevevőnek a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újra kell értékelnie, ha:

- a lízingfutamidő megváltozik. A lízingbevevőnek a felülvizsgált lízingdíjakat a felülvizsgált lízingfutamidő alapján kell meghatároznia;
- egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik. A lízingbevevőnek a felülvizsgált lízingdíjakat úgy kell meghatároznia, hogy azok tükrözzék a vételi opció keretében fizetendő összegek változását.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 lízingkötelezettség módosítást csak abban az esetben kell elvégezni, amennyiben a mögöttes eszköz könyv szerinti értéke nem nulla.

## I ) Nyereségadók

A nyereségadók tartalmaznak 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 adóráfordítást 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, valamint az innovációs járulékot, 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.

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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## Halasztott adó

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

A halasztott adók számításának lényege az átmeneti eredmény és adókülönbségek adóhatásának 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.

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 visszaír a Bank olyan mértékben, amennyiben valószínűvé válik, hogy elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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 adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit 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.

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.

#### Megjelenítés és kezdeti értékelés

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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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 felárak, 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,
- 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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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;
- 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 beszedésének 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 beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése.

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.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, 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.

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 kitettségi szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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: HBWEHUH8

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 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 kockázatoknak vagy volatilitásnak való olyan kitettséget, 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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## Kivezetés

### Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár, vagy
- a szerződéses jogokat átruhazza 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 eszökrészhez allokalált könyv szerinti értékének) és
- a kivezetett eszökre (vagy eszökrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel)

különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

A kivezetett eszökhöz (vagy eszökrészhez) 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 eszökhöz 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 eszökhöz (eszökrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, a Bank nem vezetheti ki a pénzügyi eszközt a mérlegéből. A Bank ennek alapján nem vezet 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 eszökhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de megtartja az eszköz felett az ellenőrzést, a Bank folytatja a pénzügyi eszköz megjelenítését az átadott eszökhöz 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, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## 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. 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.

### 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 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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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 technikához 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 számításhoz alkalmazhatók hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, korábbi volatilitások használata.

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 eredményben, 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:

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

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

A Bank nem számol el értékvesztést az IFRS 9 szerint értékelt sajáttőke-befektetésekre.

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 becslült 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 összegben kell értékelnie. A standard B melléklete azonban engedélyezi a gyakorlati megoldások alkalmazását, ha összhangban vannak az előzőekben megfogalmazott várható veszteség meghatározás elveivel.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## 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 cserélnék 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 kamatlábalával 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.

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.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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



## 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 komponensre, 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.
- 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 eszközöz 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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## 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 mérleg soron 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.

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 pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseit 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.

## 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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

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 adás-vételi 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 köt.

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

#### O ) Hitelek és előlegek

##### Hitelek

A hitelek között a következő pénzügyi eszközök találhatók:

- 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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## 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
- 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 értékelné, 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 visszaírását, 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.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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 könyveiben.

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
- 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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## 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 eszközhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

A Bank a tárgyi eszközökhöz 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 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.

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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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.

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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű 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 jövőbeni gazdasági hasznokat testesít meg.

#### 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.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 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.

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 kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem 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 képez:

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

- Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek: ide tartoznak a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege
- Független jogi ügyek és adóügyi perek:

A Bank a peres ügyek várható kimenetele alapján a perösszeggel megegyezően képez céltartalékot.

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg, amennyiben az nem számolható el értékvesztésként. Az adott kötelezettségvállalások és garanciákra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat egyéb pénzügyi kötelezettségekként kell bemutatni.

#### 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.

#### Z ) Munkavállalói juttatások

2019-ben a Bank nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2019-ben 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:

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

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

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

- 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.

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.

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.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## 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 (ázzsio): a Névértéken felüli befizetés (ázzsio) a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (ázzsiót) 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 Szt. 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 Szt. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B. § (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia.

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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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.

##### **Hitelezési kockázat**

A hitelezési kockázat kezelését célzó belső folyamatok, eljárások (adósminősítés, 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.

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

### **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 kockázatomérési rendszere limitekre és stressz teszt elemzésekre épül. Ezen számítások és elemzések alapján kerül becslésre a jövőben várható veszteség mértéke a normál (általános, szokásos) 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 koncentrációs kockázati kitétségek:

- ügyfél / ügyfélcsoport nagykockázati koncentrációja;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja, a legnagyobb kitétségek esetén;
- ágazati (Teaor alapján) koncentráció;
- termék-termékcsoporthoz koncentráció;
- adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció;
- ország koncentráció;
- földrajzi koncentráció;
- biztosítéki koncentráció;

#### **A koncentrációs kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek**

- A Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázat-vállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvágójával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatok csökkenteni tudja.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## **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 kitétséget limit segítségével korlátozza.

## **Likviditás kockázat**

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi vagy várható kockázata, hogy a Bank jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni.

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik. A finanszírozási likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi, illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére.

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

1. Lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat.
2. Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat.
3. Strukturális likviditási kockázat.

A finanszírozási likviditási kockázat eszközök eladásával csökkenthető. Előfordulhat azonban, hogy az eszközök eladása nehézségekbe ütközik.

A piaci likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nem képes a megfelelő piaci árakon a pozícióit realizálni a piacok elégtelen működése vagy zavarai következtében, valamint annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti, ily módon nehezítve a finanszírozási likviditási kockázat kezelését.

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A likviditási kockázatok kezelésének célja, hogy a Bank a működése során mindenkor képes legyen biztosítani a fizetési kötelezettségei teljesítéséhez szükséges forrásokat, beleértve az esedékes betétek kifizetését, a hiteligények kielégítését, a kötelező tartalékolási kötelezettség teljesítését, oly módon, hogy az egyidejűleg megfeleljen a tulajdonosok jövedelmezőségi elvárásainak is.

A Bank a likviditási politika keretein belül a kockázatvállalási képessége és hajlandósága figyelembe vételével, a kockázatokat előre meghatározott kereteken belül tartó limiteket állapít meg.

A Bank számos mutatószámot (pl.: elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/likvid forrás, stb.), arányszámot (pl.: nagy egyedi betétek aránya, hitel / betét arány, stb.), valamint lejárat (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási kockázatának mérése érdekében. A Bank az alkalmazott mutatókra, állományokra, pozíciókra limiteket alkalmaz, ezzel korlátozva a maximálisan vállalható kockázat nagyságát.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

1. limit rendszer működtetése,
2. likviditási pufferek képzése, valamint
3. a finanszírozási források diverzifikálása.

A Bank negyedévente stressz teszteket végez annak felmérése érdekében, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettsége, valamint mekkora likviditási puffert kell képeznie. A stressz tesztek a likviditási kockázat kezelésnek fontos eszköze, melyek tesztelik:

- a válság szituációknak a nettó pénzáramlásra gyakorolt hatását,
- a különféle likviditási mérőszámok várható alakulását,
- valamint a likviditási puffer elégségességét.

### ***Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat***

A banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- *újrarázási kockázat*: a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréséből származó kockázat;
- *bázis kockázat*: két, az eszközök, források és mérleg alatti tételek árazásának alapjául szolgáló instrumentum, illetve az árazott tétel és az instrumentum kamatlábjának változása közötti kapcsolat, korreláció megváltozásából származó kockázat;
- *hozamgörbe-kockázat*: a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat;
- *opciós kockázat*: a banki termékekben rejlő rejtett vagy explicit, a termék kamatkockázatát befolyásoló tulajdonságaira vonatkozó opciókból származó kockázat.

### ***A kamatkockázat kezelésének főbb módszerei***

#### **1.) Operatív kamatkockázat-kezelés**

Az operatív kamatkockázat-kezelés alatt a Bank azon üzletkötéseit értjük, melyekkel a kamatkockázatot jelentő pozíciók aktívan kezelhetők, irányíthatók és ezen keresztül kamatkockázat csökkentésére alkalmasak. Ilyen ügylettípus pl. a kamatozó értékpapírok adásvétele.

Az operatív kamatkockázat-kezelés körébe tartoznak a kamatkockázat kezelésének „általános” eszközei is:

- az aktív, ill. passzív oldali termékek árazása, ezt támasztja alá:
  - a pénz- és értékpapírpiacra kialakult kamatok, hozamok, árfolyamok folyamatos napi figyelése, rögzítése, azokból különböző nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók készítése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 konkurensok aktuális kamatkondícióinak rendszeres figyelése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
- megfelelő termékek kidolgozása, mely termékek kamatkockázat szempontjából releváns tulajdonságának illeszkednie kell a Bank kamatkockázati profiljába,
- határidős kamatláb ügyletek kötése.

## 2.) Passzív kamatkockázat-kezelés

A kamatkockázat-kezelés másik módja, amikor kockázatvállalás mértékét érzékenységi (általában abszolút értékben), és duration (átlagidő) limitek felállításával, vagy a Bank tőkepozíciójához (szavatoló tőkéjéhez) viszonyított százalékos értékben kifejezve kerülnek behatárolásra (passzív kockázatkezelés).

A Bank a banki könyvi kamatkockázat-kezelés részeként rendszeresen végez stressz elemzéseket, melyek megmutatják egy, a kamat környezetben bekövetkező jelentős változás lehetséges hatásait a Bank rövid távú jövedelmezőségére, illetve hosszú távú gazdasági tőkeértékére. Az alkalmazott stressz-tesztek legalább egy hirtelen bekövetkező, azonnali és a megváltozott kamatszintet tartó, a hozamgörbék különböző mértékű párhuzamos eltolódását magában foglaló forgatókönyvet alkalmaz, 200 és 300 bázispontos kamatsokk alkalmazásával.

A Bank a párhuzamos hozamgörbe eltoláson alapuló forgatókönyveken túlmenően, a kockázatok teljesebb felmérése érdekében, a hozamgörbék alakjának és meredekségének változását szimuláló forgatókönyveket is alkalmaz.

## 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 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 tőke megfelelési mutatóinak értéke jóval a törvényi limitérték előírásai felett van, a 2019.12.31-re vonatkozó adatok:

CET1 tőke megfelelési mutató	16,86%
T1 tőke megfelelési mutató	16,86%
Teljes tőke megfelelési mutató	17,03%

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## Tőke tervezés

A szavatoló tőkének nemcsak adott időpontban kell megfelelő szintűnek lennie, hanem folyamatosan, az esetleges kedvezőtlen gazdasági fordulatok, az üzleti teljesítmény kedvezőtlen alakulása esetén is biztosítani 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 tőke tervezés, 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 előretétekintés alapján várható tőkeigénynek megfelelően a szükséges tőkeellátottságot korrigálni.

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

### 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

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

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.

**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

$\frac{PD}{(1-SR)}$  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\*

<i>Stage1:</i>	0-30	késett napok száma
<i>Stage2:</i>	31-90	késett napok száma
<i>Stage3:</i>	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 31-90  
Átstrukturált ügylet  
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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

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 kitettségeként 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

- 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

**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 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 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, épít 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.

4. A beszámolási időszakban a becslési technikákban, az értékvesztés módszertan módosulás miatt következett be jelentősebb változás, mely a II/4. fejezetben került részletesen kifejtve.

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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=100%

LTV>100%

fedezetlen ügylet

stage3:

LTV 100% alatt

LTV 100% felett

fedezetlen ügylet

Vállalat

stage1 és stage2:

LTV=<30%

30%<LTV<=100%

LTV>100%

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.

#### Állampapírok értékvesztése

A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. Az elmúlt időszakban a CDS felár 100 pont alatt volt.

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 beszerzéskori állapot vizsgálatát jelenti. Általánosságban elmondható, hogy ezen instrumentumok kezdeti megjelenítéskor CDS felára jellemzően 100 és 200 pont között volt.

A Bank mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatók, 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.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## 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 kitétséget 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 kitétség tekintetében elszámolt értékvesztés összegén kívül) teljes összegének visszairása megtörtént, és a kitétség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitétségnek (defaulted), (nem teljesítő minősítés megszüntetése)

- 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 kitétségnek minősülő átstrukturált követelés esetén azt, a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

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

- az átstrukturálás és a kitétség nem teljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbbitől 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 kitétség kategóriából a teljesítő kitétség 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 késedelemben esett, az intézmény a követelést újra nem teljesítő kitétségnek tekinti.

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

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

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

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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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



### *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 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 404 M Ft volt, előző időszak végén 302 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, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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	Könyv szerinti érték tárgyévek	Bruttó könyv szerinti érték tárgyévek V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékesítés tárgyévek V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatu eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	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)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>17 699</b>	<b>17 703</b>	<b>17 703</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartás	16 799	16 803	16 803	0	0	-4	0	0	
ebből: központi kormányzat	16 799	16 803	16 803	0	0	-4	0	0	
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	900	900	900	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Hitelek</b>	<b>85 868</b>	<b>72 188</b>	<b>0</b>	<b>11 217</b>	<b>4 763</b>	<b>-364</b>	<b>-310</b>	<b>-1 626</b>	
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	
ebből: központi kormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0	
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 113	5 141	0	0	0	-28	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	51 904	40 507	0	9 914	2 791	-198	-149	-960	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	746	639	0	108	7	-4	-1	-3	
Háztartás	27 314	25 183	0	1 032	1 962	-129	-72	-662	
Külföld	791	719	0	163	2	-5	-88	-1	
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	193	195	0	0	0	-2	0	0	
Háztartások	598	524	0	163	2	-3	-88	-1	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Előlegek</b>	<b>389</b>	<b>389</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>1 078</b>	<b>1 078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Jegybank	1 078	1 078	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. BEKEZDÉSÉNEK f) PONTJA; IFRS 9 4.1.2. BEKEZDÉSE</b>	<b>105 034</b>	<b>91 358</b>	<b>17 703</b>	<b>11 217</b>	<b>4 763</b>	<b>-368</b>	<b>-310</b>	<b>-1 626</b>	
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja;	404	0	0	0	828	0	0	-424	

adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték előző időszak	Bruttó könyv szerinti érték előző időszak V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékesítés előző időszak V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatu eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	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)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>22 889</b>	<b>22 894</b>	<b>22 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartás	15 692	15 695	15 695	0	0	-3	0	0	
ebből: központi kormányzat	15 692	15 695	15 695	0	0	-3	0	0	
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	7 196	7 198	7 198	0	0	-1	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Hitelek</b>	<b>88 839</b>	<b>77 375</b>	<b>0</b>	<b>9 225</b>	<b>4 752</b>	<b>-373</b>	<b>-90</b>	<b>-1 950</b>	
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	
ebből: központi kormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0	
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 033	5 053	0	0	0	-21	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	56 698	46 485	0	8 647	3 049	-316	-84	-1 082	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	750	420	0	331	7	-1	-4	-3	
Háztartás	25 459	24 568	0	119	1 666	-34	-1	-859	
Külföld	899	749	0	128	31	-1	-1	-6	
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	211	211	0	0	0	0	0	0	
Háztartások	688	537	0	128	31	-1	-1	-6	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Előlegek</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>782</b>	<b>782</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Jegybank	782	782	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYESZKÖZÖK IFRS 7 8. BEKEZDÉSÉNEK f) PONTJA; IFRS 9 4.1.2. BEKEZDÉSE</b>	<b>112 517</b>	<b>100 789</b>	<b>22 893</b>	<b>9 223</b>	<b>4 631</b>	<b>-208</b>	<b>-88</b>	<b>-1 829</b>	
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja;	303	0	0	14	1 001	0	-10	-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 cégbiroság: Fővárosi Törvényszék Cégbirosága. 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) 102 M Ft volt a tárgyidőszakban és 44 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 kitettségnak 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](mailto: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 V. melléklet 1. részének 34. d) pontja				Halmozott értékvesztés tárgydíszak V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett 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 értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>									
ebből: hitelintézetek									
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok									
ebből: nem pénzügyi vállalatok									
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>22 311</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	19 654	0	-4	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	3 657	0	-1	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Hitelek és előlegek</b>									
Központi bankok									
Államháztartások									
Hitelintézetek									
Egyéb pénzügyi vállalatok									
Nem pénzügyi vállalatok									
Háztartások									
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. BEKEZDÉSÉNEK h) PONTJA; IFRS 9 4.1.2A. BEKEZDÉSE</b>	<b>22 311</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja;									

	Könyv szerinti érték előző időszak	Bruttó könyv szerinti érték előző időszak V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés előző időszak V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett 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 értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<b>0</b>								
ebből: hitelintézetek	0								
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0								
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0								
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>16 360</b>	<b>16 363</b>	<b>16 363</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	14 435	14 438	14 438	0	0	-3	0	0	
Hitelintézetek	1 925	1 925	1 925	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0								
Nem pénzügyi vállalatok	0								
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>0</b>								
Központi bankok	0								
Államháztartások	0								
Hitelintézetek	0								
Egyéb pénzügyi vállalatok	0								
Nem pénzügyi vállalatok	0								
Háztartások	0								
<b>AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. BEKEZDÉSÉNEK h) PONTJA; IFRS 9 4.1.2A. BEKEZDÉSE</b>	<b>16 360</b>	<b>16 363</b>	<b>16 363</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
ebből: vásárolt értékvesztett 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

Nyilvánított 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 kitétséget, 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 kitétséget 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 54 M Ft volt, előző időszakban 11 M Ft. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitétséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

## Értékvesztés migrációs tábla

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

2019.12.31	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
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>4 792</b>	<b>1 264</b>	<b>115</b>	<b>231</b>	<b>1 158</b>	<b>48</b>
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	4 422	1 055	74	98	1 005	27
Háztartások	370	208	41	133	153	20
<b>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen</b>	<b>4 792</b>	<b>1 264</b>	<b>115</b>	<b>231</b>	<b>1 158</b>	<b>48</b>
<b>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</b>	<b>23</b>	<b>90</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>278</b>	<b>0</b>

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
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>3 335</b>	<b>6 077</b>	<b>339</b>	<b>53</b>	<b>1 452</b>	<b>108</b>
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
<b>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen</b>	<b>3 335</b>	<b>6 077</b>	<b>339</b>	<b>53</b>	<b>1 452</b>	<b>108</b>
<b>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</b>	<b>83</b>	<b>5 314</b>	<b>610</b>	<b>0</b>	<b>532</b>	<b>0</b>

## Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

Nyilvánított 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	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)		Teljes nyilvántartási érték (piaci érték)	
	Tárgyidőszak	Előző időszak	Tárgyidőszak	Előző időszak
<b>FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK</b>	<b>140 812</b>	<b>145 204</b>	<b>156 204</b>	<b>156 635</b>
<b>Kapott garanciák, viszontgaranciák</b>	<b>15</b>	<b>58</b>	<b>15</b>	<b>58</b>
Központi költségvetés garanciái	0	0	0	0
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	0	0	0	0
Bankgaranciák	15	58	15	58
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	0	0	0	0
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	0	0	0	0
<b>Kapott kezességek</b>	<b>108</b>	<b>130</b>	<b>108</b>	<b>130</b>
Központi költségvetés készízető kezessége	108	130	108	130
<b>Óvadék</b>	<b>3 129</b>	<b>9 055</b>	<b>3 129</b>	<b>9 080</b>
Pénzfedezetek	3 120	6 666	3 120	6 691
Forint	2 990	6 527	2 990	6 551
Deviza	130	140	130	140
Értékpapír fedezetek	9	2 389	9	2 389
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Részcények	0	0	0	0
Egyéb értékpapír fedezetek	9	2 389	9	2 389
Egyéb óvadék, egyéb letét	0	0	0	0
<b>Értékpapír forgatmány</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zálogjog</b>	<b>137 560</b>	<b>122 389</b>	<b>152 952</b>	<b>133 844</b>
Jelzálogjog	82 611	79 300	92 139	87 282
Ingatlan	82 611	77 729	92 139	85 711
Lakóingatlan	40 594	34 613	46 767	40 018
Kereskedelmi ingatlan	11 503	17 382	11 661	17 523
Egyéb ingatlan	30 515	25 735	33 712	28 169
Ingóság	0	1 571	0	1 571
Keretbiztosítéki jelzálogjog	18 732	15 938	21 084	16 578
Önálló zálogjog	30 485	20 522	33 997	23 353
Kézi zálogjog	5 732	2 866	5 732	2 866
Egyéb zálogjog	0	3 764	0	3 765
<b>Engedményezés</b>	<b>0</b>	<b>12 584</b>	<b>0</b>	<b>12 586</b>
<b>Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb fedezetek, biztosítékok</b>	<b>0</b>	<b>987</b>	<b>0</b>	<b>987</b>

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

Garanciák és biztosíték	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja					Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek				
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Egyéb			
<b>Hitelek</b>	<b>19 884</b>	<b>7 855</b>	<b>710</b>	<b>28 830</b>	<b>0</b>	<b>56 439</b>	
Egyéb pénzügyi vállalatok	43	22	1	25	0	92	
Nem pénzügyi vállalatok	8 965	7 762	707	24 111	0	41 545	
Háztartások	10 848	43	1	3 909	0	14 802	
Egyéb	28	27	1	785	0	840	

Garanciák és biztosíték	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja					Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek				
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott]	Egyéb			
<b>Hitelek</b>	<b>24 060</b>	<b>22 900</b>	<b>5 699</b>	<b>11 127</b>	<b>13</b>	<b>63 798</b>	
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	

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

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

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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



## B. Likviditási kockázat, piaci kockázat

2019. december 31-re vonatkozóan főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit, illetve a hozzájuk rendelt belső – a jogszabályi előírásoknál érzékenyebb – limiteket az alábbi táblázat tartalmazza.

Mutató	2019.12.31. tény	Limit
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	43,52%	min. 18,3%
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	246,39%	min. 115%
Devizaegyensúlyi mutató (DEM)	11,96%	max. 14,5%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	471,71%	min. 105%
Jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)	29,40%	min. 20,1%

Piaci kockázatra a Bank 2019. december 31-én a kereskedési könyvben nyilvántartott részvények okán képzett tőkekövetelményt. A Banknak kereskedési könyvben tartott értékpapírja nem volt illetve a devizaárfolyam-kockázathoz kapcsolódóan nem történt tőkekövetelmény képzés, mivel a Bank nyitott pozíciója nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-t. A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

millió Ft

Kockázattípus	Tőkekövetelmény 2019.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	0
Részvények pozíciókockázata	83
Deviza-árfolyamkockázat	0
Árukockázat	0
<b>Piaci kockázat összesen</b>	<b>83</b>

### 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 - 1,48 milliárd Ft-ot - meghaladó koncentráció MNB és belföld hitelintézet partnerekkel szemben állt fenn.

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

	adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték 2019.12.31					Összes
		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	
<b>2. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		<b>679</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>679</b>
2.1. Származtatott ügyletek		159	0	0	0	0	159
2.2. Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		520	0	0	0	0	520
2.3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0	0	0	0	0
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
<b>3. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>		<b>695</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>805</b>
3.1. Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		163	110	0	0	0	273
3.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0	0	0	0	0
3.3. Hitelek és előlegek		532	0	0	0	0	532
3.4. Előlegek		0	0	0	0	0	0
3.5. Jegybanki és bankközi betétek		0	0	0	0	0	0
<b>4. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>5. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>20 305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 006</b>	<b>0</b>	<b>22 311</b>
5.1. Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0	0	0	0	0
5.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		20 305	0	0	2 006	0	22 311
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
<b>6. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>99 313</b>	<b>5 707</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>105 034</b>
6.1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		17 699	0	0	0	0	17 699
6.2. Hitelek		80 147	5 706	10	5	0	85 868
6.3. Előlegek		388	1	0	0	0	389
6.4. Jegybanki és bankközi betétek		1 078	0	0	0	0	1 078
<b>1. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>248</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>248</b>
1.1. Származtatott ügyletek		248	0	0	0	0	248
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
<b>2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>125</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125</b>
2.1. Betétek		0	0	0	0	0	0
2.2. Felvett hitelek		125	0	0	0	0	125
2.3. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0	0	0	0	0
2.4. Egyéb pénzügyi kötelezettségek		0	0	0	0	0	0
<b>3. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>115 049</b>	<b>26 790</b>	<b>629</b>	<b>2 939</b>	<b>9</b>	<b>145 417</b>
3.1. Betétek		86 352	26 788	629	2 803	9	116 580
3.2. Felvett hitelek		24 872	0	0	0	0	24 872
3.3. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0	0	0	0	0
3.4. Egyéb pénzügyi kötelezettségek		3 826	3	0	137	0	3 965

**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

		Könyv szerinti érték 2018.12.31					
adatok millió Ft-ban		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Összes
2.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>687</b>	<b>170</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>856</b>
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.	<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>	<b>662</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>728</b>
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.	<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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.	<b>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi eszközök</b>	<b>12 731</b>	<b>1 704</b>	<b>0</b>	<b>1 926</b>	<b>0</b>	<b>16 360</b>
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.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök</b>	<b>99 681</b>	<b>12 734</b>	<b>10</b>	<b>92</b>	<b>0</b>	<b>112 516</b>
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.	<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66</b>
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.	<b>Erdményel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150</b>
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.	<b>Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>112 040</b>	<b>20 448</b>	<b>606</b>	<b>2 697</b>	<b>2</b>	<b>135 794</b>
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, Andrássy út 98.**

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

Nyilvánított cégbeírás: 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 IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			2. szint IFRS 13 81. bekezdés e	3. szint IFRS 13 86. bekezdés e
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		
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>20 825</b>	<b>2 165</b>	<b>805</b>	<b>16 969</b>	<b>248</b>	<b>728</b>	<b>1 917</b>	<b>77</b>
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>520</b>	<b>159</b>	<b>0</b>	<b>609</b>	<b>248</b>	<b>0</b>	<b>-89</b>	<b>0</b>
Származtatott ügyletek	0	159	0	0	248	0	-89	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	520	0	0	439	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	170	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
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>728</b>	<b>0</b>	<b>77</b>
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	273	0	0	227	0	46
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	0	0	532	0	0	501	0	31
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb átfogó jóvádelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>20 305</b>	<b>2 006</b>	<b>0</b>	<b>16 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 006</b>	<b>0</b>
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 305	2 006	0	16 360	0	0	2 006	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
<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
							<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>0</b>	<b>248</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>66</b>	<b>150</b>	<b>182</b>	<b>-25</b>
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>248</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>182</b>	<b>0</b>
Származtatott ügyletek	0	248	0	0	66	0	182	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
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>0</b>	<b>-25</b>
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	125	0	0	150	0	-25
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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.

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.

**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

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

Az értékelési technika nem változott 2019-ben. 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:

adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft	Változás (+ növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások							
				Hierarchia / Megnevezés	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	FVTPL nyereség vagy veszteség	FVOCI nyereség vagy veszteség	vásárlás	értékesítés	kibocsátás
<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>805</b>	<b>728</b>	<b>77</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>	<b>805</b>	<b>728</b>	<b>77</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	273	227	46	-13	0	59	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	532	501	31	31	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0								
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>125</b>	<b>150</b>	<b>-25</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>125</b>	<b>150</b>	<b>-25</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	125	150	-25	25	0	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	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

Nyilvánartott 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 és előző időszak végén:

2019.12.31	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
<b>ESZKÖZÖK</b>					
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>105 034</b>	<b>104 093</b>	<b>17 781</b>	<b>0</b>	<b>86 312</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 699	17 781	17 781	0	0
Hitelek	85 868	84 845	0	0	84 845
Előlegek	389	389	0	0	389
Jegybanki és bankközi betétek	1 078	1 078	0	0	1 078
<b>Kötelezettségek</b>					
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>145 417</b>	<b>143 461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>143 461</b>
Betétek	116 580	116 753	0	0	116 753
Felvett hitelek	24 872	24 872	0	0	24 872
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 965	1 836	0	0	1 836

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
<b>ESZKÖZÖK</b>					
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>112 517</b>	<b>112 414</b>	<b>22 946</b>	<b>0</b>	<b>89 468</b>
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
<b>Kötelezettségek</b>					
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>135 794</b>	<b>134 660</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>134 660</b>
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

Nyilvánartó 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.

	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL millió Ft-ban</b>	<b>3 867</b>	<b>3 237</b>
<b>Kamatbevételek</b>	<b>4 339</b>	<b>3 738</b>
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 jövelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	167	103
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 170	3 634
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	0
Egyéb eszközök	2	1
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
<b>(Kamatráfordítások)</b>	<b>472</b>	<b>501</b>
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	472	501
(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	0	0
(Egyéb kötelezettségek)	0	0
(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	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

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

	Tárgyidőszak		Előző időszak	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
<b>Származtatott ügyletek – Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>605</b>	<b>0</b>	<b>281</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	305	0	64	0
Hitelintézetek	0	0	217	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	300	0	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>3 733</b>	<b>0</b>	<b>3 456</b>	<b>0</b>
Központi bankok	58	0	140	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	7	0	9	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	245	0	63	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 353	0	1 300	0
Háztartások	1 069	0	1 944	0
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
<b>Betétek</b>	<b>0</b>	<b>447</b>	<b>0</b>	<b>476</b>
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	93	0	34
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	6	0	6
Nem pénzügyi vállalatok	0	73	0	82
Háztartások	0	275	0	355
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Felvett hitelek</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
<b>Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KAMATOK IAS 1 97. bekezdése</b>	<b>4 339</b>	<b>472</b>	<b>3 738</b>	<b>501</b>
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése	0	0	176	0

### 13. Nettó jutalék- és díjbevételek

A nettó jutalékbevételt a Bank az alábbi két soron mutatja ki az átfogó jövedelemkimutatásban:

	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL millió Ft-ban</b>	<b>3 532</b>	<b>3 247</b>
Díj- és jutalékbevételek	4 102	3 746
(Díj- és jutalékráfordítások)	570	499

A díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások megbontását tevékenység szerint az alábbi táblázat mutatja be.



<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	<b>Tárgyidőszak</b>	<b>Előző időszak</b>
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>4 102</b>	<b>3 746</b>
Értékpapírok	0	0
<i>Kibocsátások</i>	0	0
<i>Transzfermegbízások</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
Elszámolás és teljesítés	3 804	3 413
Vagyonkezelés	0	0
Letétkezelés [ügylettípus szerint]	0	0
<i>Kollektív befektetés</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	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
<i>Kollektív befektetés</i>	0	0
<i>Biztosítási termékek</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
Strukturált finanszírozás	0	0
Hitelszolgálati tevékenység	232	145
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja	42	54
Adott pénzügyi garanciák, IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja	24	31
Egyéb	0	103
<b>(Díj- és jutalékrafordítások)</b>	<b>570</b>	<b>499</b>
(Elszámolás és teljesítés)	504	421
(Letétkezelés)	0	0
(Hitelszolgálati tevékenység)	66	0
(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	0	0
(Kapott pénzügyi garanciák)	0	0
(Egyéb)	0	78

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

	<b>2019 M Ft</b>	<b>2018 M Ft</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-178	222

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

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	Tárgyidőszak		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>393</b>	<b>571</b>	<b>-178</b>
Származtatott ügyletek	268	559	-291
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	116	12	104
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9	0	9
Hitelek és előlegek	0	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0

adatok millió Ft-ban	Előző időszak		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>245</b>	<b>23</b>	<b>222</b>
Származtatott ügyletek	215	10	205
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29	0	29
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1	12	-11
Hitelek és előlegek	0	1	-1
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	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.

adatok millió Ft-ban	Tárgyidőszak		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>393</b>	<b>571</b>	<b>-178</b>
Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	127	475	-348
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	116	12	104
Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	150	84	66
Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Egyéb	0	0	0

adatok millió Ft-ban	Előző időszak		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény</b>	<b>265</b>	<b>43</b>	<b>222</b>
Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	217	42	175
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	26	0	26
Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	22	0	22
Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0	1	-1
Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Egyéb	0	0	0

## 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

**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

eredménye pedig a „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” soron jelenik meg, az alábbiak szerint.

	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása</b>	<b>31</b>	<b>-630</b>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	33	-642
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-2	12

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
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése</b>	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	-13	-673
<b>Hitelek és előlegek</b>	46	31
<b>KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ</b>	<b>33</b>	<b>-642</b>
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
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	0	0
<b>Betétek</b>	0	0
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	0	0
<b>Felvett hitelek</b>	-2	12
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	0	0
<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ</b>	<b>-2</b>	<b>12</b>
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
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök (IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése)</b>	0	0
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek (IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése)</b>	-2	12
<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	<b>-2</b>	<b>12</b>

**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

## 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

	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)	-2	12
<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	<b>-2</b>	<b>12</b>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint az alábbiak szerint alakult a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

	Tárgyidőszak	Előző időszak
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	474	-15
Hitelek és előlegek	59	88
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	846	2 790
<b>AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ</b>	<b>1 379</b>	<b>2 863</b>

A kivezetés eredménye soron jelenik meg a (nemteljesítő) hitelkövetelések eladásból származó eredménye, melynek az összetevői:

eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéknek kivezetése -411 M Ft (előző időszak: -3.234 M Ft),

leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti értéknek kivezetése -102 M Ft (előző időszak: -44 M Ft),

értékvesztés visszaírás eladás és leírás miatt 362 M Ft (előző időszak: 1.334 M Ft),

az értékesítésből származó bevétel 208 M Ft (előző időszak: 2.035 M Ft).

Egyéb pénzügyi követelések leírásából származó veszteség 0 M Ft (előző időszak: -2 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 147 M Ft, amely 98 % árfolyamnak felel meg a portfólió fennálló bruttó könyv szerinti értékére vetítve.

**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

## 18. Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>2 103</b>	<b>2 043</b>
<b>Rövid távú munkavállalói juttatások:</b>	<b>1 972</b>	<b>1 763</b>
Béreköltség	1 489	1 325
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	144	147
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	339	291
<b>Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Végkielégítések</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Részvényalapú juttatások</b>	<b>131</b>	<b>280</b>

Meghatározott juttatási programot a Bank nem működtet. Az MRP keretében részvényalapú juttatások napi valós értéken kerültek elszámolásra, tekintettel a több éves megszolgálási időszakra.

Az átlagos létszám a tárgyidőszakban 236,90 fő, előző időszakban 207,80 fő volt.

## 19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>156</b>	<b>87</b>
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	101	44
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	55	43
<i>ebből: tárgyi eszközök értékesítése</i>		
<i>ebből: részesedések értékesítése</i>	13	
<b>Egyéb működési ráfordítás</b>	<b>549</b>	<b>448</b>
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	244	22
Adók, kötelező díjak	97	144
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	208	282
<i>ebből: készletek leírása, tárgyi eszközök leírása</i>	0	0
<i>ebből: átszervezés költsége</i>	0	0
<i>ebből: tárgyi eszközök értékesítése</i>	0	0
<i>ebből: részesedések értékesítése</i>	0	1
<i>ebből: megszűnt tevékenységek ráfordítása</i>	0	0
<i>ebből: peres ügyek ráfordításai</i>	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

Nyilvánartó 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
<b>Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)</b>	<b>1 488</b>	<b>1 821</b>
<b>Adóalap növelő tételek</b>	<b>1 491</b>	<b>301</b>
<b>Adóalap csökkentő tételek</b>	<b>-871</b>	<b>-444</b>
<b>Adóalap</b>	<b>2 108</b>	<b>1 678</b>
Látvány és csapatsport kedvezménye	70	82
Társasági adó: 9%	-119	-69
Halsztott adó változás	53	2
Előző évi társasági adó önnellenőrzés	-1	-1
Adózott eredmény:	1 421	1 753
Egyéb átfogó eredmény	56	-73
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>1 477</b>	<b>1 680</b>

Halasztott adó társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
<b>Nyitó halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)</b>	<b>-32</b>	<b>-30</b>
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve ráfordítás (-) / bevétel (+)	53	-2
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	-6	0
Nyitó halasztott adó követelés felszabadítás	3	
<b>Záró egyenleg:</b>	<b>18</b>	<b>-32</b>

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:	adatok millió Ft-ban	
	Tárgyév	Előző év
<b>Halasztott adó követelések</b>	<b>52</b>	<b>8</b>
áttérési különbözetből adódó halasztott adó követelések	-1	6
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	30	0
Vevő értékvesztés	5	1
Céltartalék	6	1
MRP	12	0
<b>Halasztott adó kötelezettség</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
áttérési különbözetből adódó halasztott adó kötelezettségek	0	1
fejlesztési tartalék	28	30
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	0	4
Likviditási célú papírok valós értékelése	6	0
<b>Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)</b>	<b>18</b>	<b>-27</b>

**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

<b>Iparűzési adó</b>	adatok millió Ft-ban	
	<b>Tárgyév</b>	<b>Előző év</b>
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	9 626	8 533
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeteti adóalap	9 428	8 191
<b>Iparűzési adó</b>	<b>188</b>	<b>164</b>

<b>Halasztott adó iparűzési adó</b>	adatok millió Ft-ban	
	<b>Tárgyév</b>	<b>Előző év</b>
<b>Nyitó halasztott adó IFRS áttérésakor (+) / kötelezettség (-)</b>	1	6
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	-1	-5
<b>Záró egyenleg:</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

<b>Halasztott iparűzési adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:</b>	adatok millió Ft-ban	
	<b>Tárgyév</b>	<b>Előző év</b>
<b>Halasztott adó követelések</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
áttérési különbözetből adódó halasztott adó követelések (hitelek bek. érték módosítás)	0	1
<b>Halasztott adó kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
áttérési különbözetből adódó halasztott adó kötelezettségek (függő kamat eredménybe való visszavezetés)	0	0
<b>Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

**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

## VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

### 22. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

#### 22. a) Pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 eszközök

	adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>2. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		<b>679</b>	<b>857</b>
2.1. Származtatott ügyletek		159	248
2.2. Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		520	439
2.3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	170
2.4. Hitelek		0	0
2.5. Előlegek		0	0
2.6. Jegybanki és bankközi betétek		0	0
<b>3. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>		<b>805</b>	<b>728</b>
3.1. Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		273	227
3.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0
3.3. Hitelek		532	501
3.4. Előlegek		0	0
3.5. Jegybanki és bankközi betétek		0	0
<b>4. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>5. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>22 311</b>	<b>16 360</b>
5.1. Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0
5.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		22 311	16 360
5.3. Hitelek		0	0
5.4. Előlegek		0	0
5.5. Jegybanki és bankközi betétek		0	0
<b>6. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>105 034</b>	<b>112 517</b>
6.1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		17 699	22 889
6.2. Hitelek		85 868	88 839
6.3. Előlegek		389	7
6.4. Jegybanki és bankközi betétek		1 078	782
<b>7. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az FX határidős, az FX swap ügyletek, valamint a kamatswap ügyletek pozitív pozícióit.

Kereskedési céllal tartott eszközök között mutatja ki a Bank a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

**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

adatok millió Ft-ban	Könyv szerinti érték tárgydőszak	Könyv szerinti érték előző időszak
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>159</b>	<b>248</b>
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése</b>	<b>520</b>	<b>439</b>
ebből: hitelintézetek	0	113
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	520	326
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>170</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	170
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
<b>KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 9 A. függelék</b>	<b>679</b>	<b>857</b>

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.

**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 tárgydőszak	Könyv szerinti érték előző időszak
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<b>273</b>	<b>227</b>
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	95	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	178	227
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>532</b>	<b>501</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	132	159
Háztartások	400	342
<b>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</b>	<b>805</b>	<b>728</b>

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.

**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	Könyv szerinti érték tárgydőszak	Könyv szerinti érték előző időszak
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>22 311</b>	<b>16 360</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	18 654	14 435
Hitelintézetek	3 657	1 925
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
<b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése</b>	<b>22 311</b>	<b>16 360</b>
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

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	Könyv szerinti érték tárgydőszak	Könyv szerinti érték előző időszak
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>17 699</b>	<b>22 889</b>
Jegybank	0	0
Államháztartás	16 799	15 692
ebből: központi kormányzat	16 799	15 692
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	900	7 196
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
<b>Hitelek</b>	<b>85 868</b>	<b>88 839</b>
Jegybank	0	0
Államháztartás	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 113	5 033
Nem pénzügyi vállalatok	51 904	56 698
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	746	750
Háztartás	27 314	25 459
Külföld	791	899
<b>Előlegek</b>	<b>389</b>	<b>7</b>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>1 078</b>	<b>782</b>
Jegybank	1 078	782
Hitelintézetek	0	0
Külföld	0	0
<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</b>	<b>105 034</b>	<b>112 517</b>

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bank nem rendelkezik a tárgydőszak 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

Nyilvánartó 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	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>248</b>	<b>66</b>
Származtatott ügyletek	248	66
Rövid pozíciók	0	0
Betétek	0	0
Felvett hitelek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	<b>125</b>	<b>150</b>
Betétek	0	0
Felvett hitelek	125	150
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>145 417</b>	<b>135 794</b>
Betétek	116 580	111 594
Felvett hitelek	24 872	23 745
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 965	455
<b>Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az FX határidős, az FX swap ügyletek, valamint a kamatswap ügyletek negatív pozícióit.

Erdeménnyel 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 Tárgydíszak		
	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 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>
adatok millió Ft-ban			
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>248</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rövid pozíciók</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Betétek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>116 580</b>
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	1 117
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	389
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	728
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	44 475
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	34 643
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	9 832
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Háztartások	0	0	62 599
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	52 525
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	10 074
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	8 389
<i>Folyószámlák / egynapos betétek</i>	0	0	6 499
<i>Lekötött betétek</i>	0	0	1 890
<i>Felmondható betétek</i>	0	0	0
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	0	0	0
<b>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Felvett hitelek</b>	<b>0</b>	<b>125</b>	<b>24 872</b>
Hitelintézet	0	125	24 510
Nem pénzügyi vállalat	0	0	362
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 965</b>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>248</b>	<b>125</b>	<b>145 417</b>

**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 értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 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>
adatok millió Ft-ban			
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rövid pozíciók</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Betétek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>111 594</b>
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
<i>Felvett hitelek</i>	0	150	23 745
<i>Hitelintézet</i>	0	150	23 383
<i>Nem pénzügyi vállalat</i>	0	0	362
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	0	0	455
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>66</b>	<b>150</b>	<b>135 794</b>

## 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 eszközökhöz (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 eszközökhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

**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



## 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	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>1.1.</b>	<b>Készpénz</b>	<b>3 417</b>	<b>3 003</b>
	<i>Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)</i>	369	589
	<i>Értéktári készpénz készlet (forint és valuta)</i>	2 876	2 209
	<i>ATM készpénz készlet (forint)</i>	172	205

## 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.

## 27. Bankokkal szembeni követelések

A Banknak közzé kell tennie a bankokkal szembeni követelések összetevőit, az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>1.2.</b>	<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben</b>	<b>19 947</b>	<b>10 555</b>
	<i>MNB elszámolási számla</i>	613	955
	<i>MNB preferenciális betétszámla</i>	19 334	9 600
<b>1.3.</b>	<b>Egyéb látra szóló betétek</b>	<b>1 702</b>	<b>1 768</b>
	<i>Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla</i>	1 702	1 768
<b>2.6.</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.5.</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek FVTPL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.4.</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek FVO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5.5.</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek FVOCI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.4.</b>	<b>Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken</b>	<b>1 078</b>	<b>782</b>
	<i>Éven túli óvadéki betét MNB-nél</i>	1 078	782

## 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	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>9.</b>	<b>Leányvállalatokba, kövös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések</b>	<b>1 255</b>	<b>1 416</b>
	<i>Leányvállalatokba történt befektetések</i>	1 255	1 416

## 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

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	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>5 881</b>	<b>2 289</b>
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	5 881	2 289
	<i>Ingatlanok</i>	5 528	1 923
	<i>Gépek, berendezések</i>	340	331
	<i>Beruházások</i>	13	35
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

### 31. Immateriális javak és goodwill

	adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>11.</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>182</b>	<b>43</b>
	<i>Vagyoni értékű jogok (szoftver használati jogok)</i>	109	43
	<i>Saját fejlesztésű szoftverek</i>	73	0

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

A tárgyi eszközök és az immateriális javak bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja.

adatok millió Ft-ban	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átvezetés	Záró
Épületek bruttó értéke	1 736	0	93	-66	1 577
Épületek ÉCS-je	-137	-24	-8	-11	-142
Használatijog-eszköz - Ingatlanok bruttó értéke	0	4 226	0	0	4 226
Használatijog-eszköz - Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenés	0	-477	0	0	-477
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	413	60	99	66	440
Bérelt ingatlanok ÉCS-je	-88	-20	-23	11	-96
Egyéb gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	793	146	11	0	928
Egyéb értékek, berendezések, járművek ÉCS-je	-463	-136	-11	0	-588
Beruházások (tárgyi eszközök)	35	184	206	0	13
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	<b>2 289</b>	<b>3 959</b>	<b>367</b>	<b>0</b>	<b>5 881</b>
Szoftverek bruttó értéke	140	174	2	-73	239
Szoftverek ÉCS-je	-97	-34	-1	0	-130
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	0	0	0	0	0
Egyéb immateriális javak ÉCS-je	0	0	0	0	0
Beruházások immateriális javak	0	73	0	0	73
<b>Immateriális javak összesen</b>	<b>43</b>	<b>213</b>	<b>1</b>	<b>-73</b>	<b>182</b>

### 32. Halasztott adókövetelés és kötelezettség

2019-ben a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9%

**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

### 32. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott tételeket a tárgyidőszak és az előző időszak végén az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

	adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>13. Egyéb eszközök</b>		<b>1 922</b>	<b>1 578</b>
<i>Készletek</i>		16	23
<i>Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek</i>		369	39
<i>Elhatárolások</i>		33	322
<i>Egyéb nem pénzügyi követelések</i>		1 504	1 194

### 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.

**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 az alárendelt kötelezettséget amortizált bekerülési értéken értékeli, a könyv szerinti érték tartalmazza az időszak végén felálló elhatárolt kamatot 2.070.000 Ft összegben. A hátrасorolt kötelezettség könyv szerinti értéke nem változott az előző időszakhoz képest.

### 38. Céltartalékok

	adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>6. Céltartalékok</b>		<b>324</b>	<b>263</b>
6.1. Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezések		0	0
6.2. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		0	0
6.3. Átszervezés		0	0
6.4. Független jogi ügyek és adóügyi perek		16	3
6.5. Adott kötelezettségvállalások és garanciák		<b>261</b>	<b>242</b>
<i>Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)</i>		37	26
<i>Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék</i>		224	216
6.6. Egyéb céltartalékok		<b>47</b>	<b>18</b>
<i>Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék</i>		47	18

### 39. Egyéb kötelezettségek

A Bank az egyéb kötelezettségek alatt a következő tételeket mutatja ki, az egyes tételsorok alábontását a működési körülményeinek megfelelő módon csoportosítva.

	adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>9. Egyéb kötelezettségek</b>		<b>2 094</b>	<b>2 013</b>
<i>Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek</i>		1 391	705
<i>Úton lévő tételek</i>		135	134
<i>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek</i>		93	51
<i>Költségelhatárolások</i>		475	1 122

### 40. Jegyzett tőke és tartalékok

#### A. Jegyzett tőke és Árszió

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2019.12.31-én 8,74 millió db (2018.12.31-én 8,07 millió db), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2019-ben 0,67 millió db 1.000 Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvény kibocsátására került sor. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

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

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program (MRP szervezet) tulajdonában 346.046 db részvény van, amely a 2019. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2019. december 31-én 67.842.684 Ft. A saját részvények megszerzésének indoka az MRP Szervezettől visszakapott, valamint a dolgozóktól az MRP program keretében jutott részvények visszavásárlása. A megszerzett részvények száma 2019. december 31-én 44.604 db össznévértéke 44.604.000 Ft.

A jegyzett tőke és tartalékok alábontását a tárgyidőszak valamint az előző időszakra vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja.

	adatok millió Ft-ban	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>12.</b>	<b>Saját tőke összesen</b>	<b>14 740</b>	<b>12 774</b>
1.	Jegyzett tőke	8 740	8 070
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	211
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	62	6
6.	Eredménytartalék	2 626	1 382
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-151	-151
8.	Egyéb tartalék	1 550	1 541
	<i>Általános tartalék</i>	<i>1 550</i>	<i>1 408</i>
	<i>Lekötött tartalék</i>	<i>0</i>	<i>133</i>
9.	(-) Saját részvények	-68	-38
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 421	1 753
11.	(-) Évközi osztalék	0	0

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (ázsíót) tartalmazza, 2019.12.31-én 560 M Ft (2018.12.31-én 211 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, amely 2019. 12. 31-ig visszavezetésre került.

Az általános tartalék összege a Hpt. 83. §. (2) bek. alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeggel nőtt, 2019.12.31-én 1.550 M Ft (2018.12.31-én 1.408 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 átvett és 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 cégbíróóság: Fővárosi Törvényszék Cégbíróósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111  
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adóév utolsó napján lekötött tartalékként kimutatott összege, legfeljebb 500 millió forint értékben. A lekötött tartalék összege, 2019.12.31-én 0 M Ft (2018.12.31-én 133 M Ft).

### C. Osztalékok

A 2019. üzleti évben osztalék jogcímen az eredménytartalékkal szemben, a 2018-as üzleti év felosztható eredményéből, 500.000.000 Ft osztalék került kifizetésre a részvényesek részére (2018-ban 600.000.000 Ft). Az egy részvényre jutó osztalék összege 57,208 forint/darab. (2018-ban 76,2388 forint/darab)

A Bank saját tőkéje 2019.12.31-én 14.740 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
- 2018. üzleti év nyeresége 1,8 Mrd forinttal növelte a saját tőkét, míg ugyanezen időszak eredménye alapján fizetett osztalék 0,5 Mrd forinttal csökkentette azt
- eredménytartalék terhére a Bank 142 M forint általános tartalékot képzett a 2019-es 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](mailto: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	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartások	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
<b>Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]</b>	<b>8 070</b>	<b>211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>1 382</b>	<b>-151</b>	<b>1 541</b>	<b>-38</b>	<b>1 753</b>	<b>0</b>	<b>12 774</b>
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
<b>Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>8 070</b>	<b>211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>1 382</b>	<b>-151</b>	<b>1 541</b>	<b>-38</b>	<b>1 753</b>	<b>0</b>	<b>12 774</b>
Törzsrészvények kibocsátása	670	349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 019
Előbbségi részvények 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 tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűző jog gyakorlása vagy lejárata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tartozás átvállalása 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	-500	0	0	0	0	0	-500
Saját részvények vásárlása	0	0	0	0	0	0	0	0	-532	0	0	-532
Saját részvények értékesítése vagy bevonása	0	0	0	0	0	0	0	0	502	0	0	502
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkeből a kötelezettségekhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségek közül 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	1 753	0	0	0	-1 753	0	0
Részvényalapú 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	-9	0	9	0	0	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	56	0	0	0	0	1 421	0	1 477
<b>Záró egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>8 740</b>	<b>560</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>2 626</b>	<b>-151</b>	<b>1 550</b>	<b>-68</b>	<b>1 421</b>	<b>0</b>	<b>14 740</b>

A saját tőke változásának forrása	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartások	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
<b>Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]</b>	<b>7 870</b>	<b>134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>46</b>	<b>-151</b>	<b>1 488</b>	<b>0</b>	<b>1 989</b>	<b>0</b>	<b>11 455</b>
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
<b>Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>7 870</b>	<b>134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>46</b>	<b>-151</b>	<b>1 488</b>	<b>0</b>	<b>1 989</b>	<b>0</b>	<b>11 455</b>
Törzsrészvények kibocsátása	200	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	277
Előbbségi részvények 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 tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűző jog gyakorlása vagy lejárata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tartozás átvállalása 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 részvények vásárlása	0	0	0	0	0	0	0	0	-38	0	0	-38
Saját részvények értékesítése vagy bevonása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkeből a kötelezettségekhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségek közül 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
Részvényalapú 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	0	0	0	0	-73	0	0	0	0	1 753	0	1 680
<b>Záró egyenleg [tárgyidőszak]</b>	<b>8 070</b>	<b>211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>1 382</b>	<b>-151</b>	<b>1 541</b>	<b>-38</b>	<b>1 753</b>	<b>0</b>	<b>12 774</b>

**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



#### 41. Fügő és jövőbeni kötelezettségek, mérlegen kívüli követelések

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>Fügő kötelezettségek millió Ft-ban</b>	<b>12 940</b>	<b>17 668</b>
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	11 437	15 302
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	1 298	2 296
Peres ügyek	205	70
<b>Mérlegen kívüli követelések millió Ft-ban</b>	<b>140 813</b>	<b>145 204</b>
Fedezetek, biztosítékok	140 813	145 204
<i>Kapott garanciák</i>	15	58
<i>Óvadéki betétek, pénzügyi eszközök</i>	3 120	9 055
<i>Jelzálogjog</i>	131 796	128 344
<i>Egyéb zálogjog, egyéb fedezet</i>	5 882	7 747

A mérlegen kívüli tételek között fügő és jövőbeni 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, Andrássy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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	Előző időszak
adatok millió Ft-ban	Névérték	Névérték
<b>Adott hitelnyújtási kötelezettségek CRR I. melléklete;</b>	<b>11 437</b>	<b>15 302</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	2 667	1 221
Nem pénzügyi vállalatok	7 523	13 142
Háztartások	1 108	573
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	132	358
Külföld	7	7
<b>Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;</b>	<b>1 298</b>	<b>2 296</b>
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 133	2 135
Háztartások	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0
Külföld	165	161
<b>Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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.

**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	Tárgyidőszak	Előző időszak	Tárgyidőszak	Előző időszak
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ 2.2. bekezdése;</b>			<b>0</b>	
Központi bankok			0	
Államháztartások			0	
Hitelintézetek			0	
Egyéb pénzügyi vállalatok			0	
Nem pénzügyi vállalatok			0	
Háztartások			0	
<b>Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;</b>	<b>15</b>	<b>58</b>		
Központi bankok	0	0		
Államháztartások	0	0		
Hitelintézetek	0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	15	58		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		
Háztartások	0	0		
<b>Egyéb kapott elkötelezettségek</b>			<b>140 798</b>	<b>145 146</b>
Központi bankok			0	0
Államháztartások			0	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok			836	524
Nem pénzügyi vállalatok			111 124	118 421
Háztartások			28 838	26 201

A tárgyév és előző 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
	<b>Összes eszköz</b>	<b>65 514</b>	<b>65 913</b>	<b>98 815</b>	<b>98 497</b>
1.1.	Látra szóló követelések	19 332	19 332	2 237	2 237
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	717	717
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 384	15 783	24 724	24 406
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	15 384	15 783	20 070	19 744
1.3.4.	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	4 654	4 662
1.3.5.	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0
1.4.	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	29 003	29 003	58 992	58 992
1.4.1.	ebből: jelzáloghiteltek	22 299	22 299	357	357
1.5.	Egyéb eszközök	1 796	1 796	12 145	12 145

Előző év	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
	<b>Összes eszköz</b>	<b>49 823</b>	<b>-</b>	<b>101 414</b>	<b>-</b>
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: jelzáloghiteltek	23 682	23 682	485	485
1.5.	Egyéb eszközök	1 467	1 467	7 093	7 092

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

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 céltartalékot, 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.

adatok millió Ft-ban	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-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 értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegben kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106-109. pontja		
	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 értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. 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 értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</b>	<b>11 235</b>	<b>194</b>	<b>7</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	7	0	0	5
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	2 667	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	7 320	194	7	25	0	0
Háztartások	1 108	0	0	6	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	132	0	0	0	0	5
Külföld	8	0	0	0	0	0
<b>Adott pénzügyi garanciák</b>	<b>848</b>	<b>180</b>	<b>270</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>220</b>
<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	270	0	0	220
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	848	15	270	4	0	220
Háztartások	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	165	0	0	0	0
<b>Egyéb adott elkötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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

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 2019. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t konszolidálja a törvényi előírásoknak megfelelően, legkésőbb 2020.06.30-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](mailto: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 tárgyidőszak végén:

adatok millió Ft-ban	Nyitott egyenlegek				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
<b>Kiválasztott pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>6 349</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
Hitelek és előlegek		6 349			
ebből: nemteljesítő		0			
<b>Egyéb eszközök</b>		<b>3</b>			
<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Betétek		136			
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke</b>		<b>2 885</b>			
ebből: nemteljesítő					
<b>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Származtatott ügyletek névleges összege</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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 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 az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
Kamatbevétel	0	168	0	0	0
Kamatráfordítások	0	0	0	0	0
Osztalékbevétel	0	99	0	0	0
Díj- és jutalékbevételek	0	4	0	0	0
Díj- és jutalékráfordítások	0	0	0	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivételéből 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.

	2019 M Ft	2018 M Ft
<b>Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen</b>	<b>216</b>	<b>354</b>
a., rövid távú munkavállalói juttatások (alpbér, cafeteria, tiszteletdíj)	129	258
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)	87	96

#### 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, Andrássy út 98.

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

Nyilvánított cégbírórság: 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](mailto: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 befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora	NACE-kód	Halmozott többségi részesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszervezet [kepcsőlet]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRK csoport]	Könyv szerinti érték
IFRS 12 12. bekezdés a) pontja, 21. bekezdés a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. b) pontja	Magnet Bank Zrt.	2007.04.02	15 000 000	44 154 634	886 831 000	-47 970 280	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	J - Információ, kommunikáció	0%	0%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidációon kívül egyéb	
IFRS 12 12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. e) pontja	Magnet Bank Zrt.	2010.08.23	235 000 000	1 156 095 693	886 831 000	31 287 020	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidációon kívül egyéb	44 154 634
IFRS 12 12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. d) pontja	Magnet Bank Zrt.	1998.05.27	235 000 000	1 156 095 693	269 356 000	31 287 020	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	75%	75%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidációon kívül egyéb	883 500 000
IFRS 12 12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. c) pontja	Magnet Bank Zrt.	2008.01.03	4 000 000	-165 811 277	644 551 000	-205 794 498	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidációon kívül egyéb	0
IFRS 12 12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. f) pontja	Magnet Bank Zrt.	2016.05.03	50 000 000	149 711 000	178 132 000	-505 000	Magyarország, Budapest	Nem pénzügyi vállalkozások	L - Ingatlanügyletek	100%	100%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidációon kívül egyéb	149 711 000
IFRS 12 12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294-295. pontja és 296. g) pontja	Magnet Bank Zrt.	2017.10.01	325 000 000	766 540 000	4 601 400 000	271 106 000	Magyarország, Budapest	Hitelintézetektől eltérő pénzügyi vállalkozások	K66 - Egyéb Pénzügyi tevékenység	50%	50%	Leányvállalatok	Teljes konszolidáció	Teljes konszolidációon kívül egyéb	177 597 840

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

#### 44. Lízing közzétételek

##### Pénzügyi lízing kötelezettségek

A Bank 2019. január 1-én 4.226 millió Ft használatijog-eszközt vett fel a lízingkötelezettséggel megegyezően. A lízingkötelezettségek, a standard könyvekbe való felvétel alóli mentesség alkalmazásával kerültek meghatározásra. Így a rövid távú, alacsony értékű lízingekre, valamint a licencszerződések keretében tartott, az IAS 38 Immateriális javak standard hatókörébe tartozó eszközökre nem alkalmaztuk a Lízing standardot.

A Bank a használatijog-eszközöket és a lízing kötelezettségeket nem elkülönítetten mutatja ki a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. a pénzügyi lízinggel kapcsolatos tételeket mind eszköz, mind forrás oldalon azon mérlegsorokon mutatja ki a Bank, amelyekre egyébként kerültek volna, amennyiben azok megvásárlásra kerültek volna. A használati-jog eszközöket a tárgyi eszközökön belül az Ingatlanok, gépek és berendezések soron, a lízing kötelezettségeket az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeken belül az Egyéb pénzügyi kötelezettségek soron.

A pénzügyi lízingre vonatkozóan az alábbi tábla ad részletes tájékoztatást:

adatok millió Ft-ban	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átvezetés	Záró
Használatijog-eszköz - Ingatlanok bruttó értéke	-	4 226	-	-	4 226
Használatijog-eszköz - Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenés	-	- 477	-	-	- 477
<b>Tárgyi eszközök összesen</b>	-	<b>3 749</b>	-	-	<b>3 749</b>
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	-	<b>4 226</b>	<b>513</b>	-	<b>3 713</b>
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség - kamat ráfordítás	-	<b>18</b>	-	-	<b>18</b>

A lízingbevevő lízingtevékenységének jellege: banküzemi ingatlanok (bankfiók, iroda, garázs) bérbevétele.

A lízingkötelezettség lejárat szerkezetét az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végére vonatkozóan:

lejárat / adatok millió Ft-ban	Záró
2034.07.31	2 459
2021.12.31	101
2028.05.16	295
2025.02.20	532
2023.02.07	326
<b>Használatijog-eszköz lízingkötelezettség összesen</b>	<b>3 713</b>

**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

#### **45. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események**

A Bank pénzügyi kimutatásait közzétételre jóváhagyja a Bank Közgyűlése - a pandémiás helyzet következtében az eredetileg tervezettnél későbbre halasztott időpontban - várhatóan 2020. május 21-én (amennyiben a pandémiás helyzet miatt a Közgyűlés megtartásának további halasztása nem lesz szükséges). 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 bekövetkezéséről (módosító és lényeges nem módosító események). Az üzletmenet szempontjából fontos esemény a Magyarországon 2020. márciusában meghirdetett veszélyhelyzet a világméretű vírusjárvány miatt, ez azonban egyáltalán nem kockáztatja a vállalkozás folytatását.

#### **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](mailto: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



Tárgyév	
Eredménytartalék (a tárgyi eredménnyel)	4 047
IAS40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>4 047</b>
Előző év	
Eredménytartalék (a tárgyi eredménnyel)	3 135
IAS40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>3 135</b>

\* 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](mailto: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 paragrafusára 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 2018. december 31-i és 2019. 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 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével;

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;

---

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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

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;

2018.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 8.070.000.000 Ft.

2019.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 8.740.000.000 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 2018.12.31-én 3.134.990.808 Ft, 2019.12.31-én 4.189.153.910 Ft.

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila  
igazgatóság elnök-helyettese

Salamon János  
vezérigazgató

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

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: [info@magnetbank.hu](mailto: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 JELENTÉS a 2019. üzleti évről

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** célul tűzte ki, hogy Magyarországon elsőként törjön utat a 'közösségi bankolás' elveinek. Az elmúlt kilenc évben elért exponenciális ügyfélszám növekedés és szakmai elismerések azt bizonyítják, az ügyfelek igényt tartanak az új gondolkodásra, a felelősségteljes és megbízható banki szolgáltatásokra. A Bank innovatív termékfejlesztésének köszönhetően sikerült ügyfelei körében is népszerű és pozitív visszajelzést kiváltó közösségi banki szolgáltatásokat, „termékeket” kialakítani, melyek mind mérlegfőösszegben, mind jövedelmezőségben is egyre fontosabb szerepet töltenek be.

### **Szívügyünk a civil szféra**

#### **Közösségi Adományozási Program**

Nap, mint nap teszünk azért, hogy pénzügyi szolgáltatásaink által egy átlátható, értékközpontú társadalom jöjjön létre. Ebben fontos szerep jut a hazai civil kezdeményezéseknek, melyeket ügyfeleink bevonásával is aktívan segítünk.

A 2010-ben újtára 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.

2019-ben a MagNet Bank ügyfelei a Bank által felajánlott 45,9 millió forintból, összesen 29,4 millió forint szétosztásáról rendelkeztek 56 közhasznú, fontos társadalmi ügyet felkaroló társadalmi szervezet javára. A Bank ügyfelei 2010 óta ezzel összesen 289 843 306 forint felajánlásáról döntöttek 286 civil szervezet, összesen 705 projektje javára.



*„A KAP támogatásból 17 óvodai csoportba, összesen 362 gyermekhez és 30 óvónőhöz jutottunk el ingyenesen a Palánták környezettudatos szemléletformáló programunkkal. A foglalkozásokon a gyermekek megtanulták miért fontos a helyi zöldséget/gyümölcsöt választani a messziről jövő helyett, tanultak a szelektív hulladékgyűjtésről és arról is, hogy hogyan és miért kerüljék el az egyszer használatos csomagolást. Ehhez a foglalkozás végén egy textil szatyrot is készítettünk közösen, amit aztán hazavihettek és használhatnak a bevásárlások során.” **Felelős Gasztrohős Alapítvány***



## 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 híven értelmezi újra a piacon már elterjedt, ún. "cash back" kártyák fogalmát, hiszen nálunk az előnyöket ügyfeleink nem maguk számára, hanem közel 275 társadalmi szervezeten keresztül társadalmi ügyek segítésére szerzik.

A Segítő Bankkártya Program keretében 2019-ben összesen több mint 24 millió forinttal támogattunk az ügyfelek által kiválasztott társadalmi szervezeteket. 2019-ben 7872 db bankkártya mögé állították be ügyfeleink a Segítő Bankkártya Programot.

## Társadalmi szervezeteknek szóló rendezvények

A Bank 2019-ben 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, Évszak Szervezete Program bankfiókokban, szakmai rapid randik, KAP kommunikációs workshop, tudásmegosztás és együttműködésfejlesztés 4 Impakt brunchon keresztül, stb).

A Civil rapid randi sorozat 2019-ben is folytatódott, mely a MagNet Bank és az ICF Coach Szövetség együttműködésében valósul meg évek óta. A Civil rapid randinak köszönhetően idén 23 társadalmi szervezet 28 képviselőjét 25 coach segítette egy-egy 5 alkalmas coaching folyamattal, hogy az adott társadalmi szervezet személyi, strukturális hatékonyságát növelje. A rapid randi eseménysorozat által 2013 óta több mint 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 hatodik éve minden bankfiókban 4.500 db különleges, izolációs fóliából készült takarót helyeztek 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). A Közösségi hatás banki átlaga a 2019-es évben 27 %, ez a havi átlagok alapján kikalkulált átlagolt adat

### **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 2019-ben 104 társadalmi szervezet részesült összesen 3.946.409 Ft támogatásban.

### **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.

## 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.

## 40.000 fa program – MagNet Tölgyes

A MagNet Bank 40.000 ügyfele nevében 2020 végéig 40.000 fát ültet az Ócsai Tájvédelmi körzetben a Duna-Ipoly Nemzeti Parkkal és az Erdőmentők Alapítvánnyal közösen, melyből 20.000 kocsányos tölgy elültetése már 2019-ben megvalósult (részben kollégák és ügyfelek önkéntes munkájának köszönhetően).

- A negyvenezer fa annyi oxigént termel, amennyi az alábbiak közül bármely város teljes lakosságának lélegzéséhez szükséges: Dunakeszi - Szigetszentmiklós - Cegléd - Baja - Salgótarján - Mosonmagyaróvár - Vác - Ózd - Szekszárd - Gödöllő - Hajdúböszörmény – Pápa;
- Ha sorban ültetnénk, majdnem körbeérné Pestet;
- Akkora területet foglalnak el, mint 15 focipálya
- Életük során annyi szén-dioxidot kötnek majd meg, amit 25 millió autó, autónként 1000 kilométer alatt bocsát ki;
- Mikor már kifejlett példányok lesznek, évente 100 vagon port szűrnek majd ki a levegőből.



## Díjak, amikre büszkék vagyunk

### **MasterCard - Az év társadalmilag felelős bankja 2019 – Örökös díj**

Az idén nemcsak tízedik alkalommal nyertük el Az év társadalmilag felelős bankja címet, de egyúttal Örökös díjban is részesültünk ebben a kategóriában. Ez azt mutatja számunkra, hogy a szakmai zsűri és a piac egyaránt többre értékeli a felelős alaptervékenységet, mint a jelentős CSR költségeket.

### **MasterCard – Az év fenntartható bankja – I. helyezett**

A fenntarthatóság egy pénzügyintézetnél elsősorban az alaptervékenysége által tud megvalósulni. A MagNet Bank kiemelten keresi azokat a finanszírozási lehetőségeket, amelyek során fenntartható projekteket juttathat hitelhez.

### **MasterCard - Az év lakossági megtakarítási terméke – II. helyezett**

2019-ben harmadjára vehettük át „Az év lakossági megtakarítási terméke” címet az Apránként Megtakarítási Programért, mely bankkártyával történő egyszerű aprógyűjtési lehetőséget kínál.

## A MagNet Bank főbb számainak bemutatása

### Eszköz szerkezet

Az eszközökön belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya nem változott számottevően az előző évhez képest. A 40 milliárd forintos állományon belül 35 milliárd forint az állampapírok volumene, mely főként forintban, részben devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 5 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények, állami garanciavállalással.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága 2019. december végén 86 milliárd forintot ért el, amely kismértékű, 3%-os csökkenést mutat az előző évhez képest.

A készpénz, számlakövetelés központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya 9,7 milliárd forinttal növekedett az előző évhez képest, melynek oka egyrészt az MNB-vel szembeni éven belül lekötött betétek jelentősebb növekedése volt, másrészt a záloghitelezés bővülésével növekedett az értéktári pénzkészlet állománya.

Tárgyi eszköz állomány jelentős növekedésének oka, hogy az IFRS 16 standard szerinti előírásoknak megfelelően a Bank az általa bérelt ingatlanokat lízingként kezeli, amelyek az idei évtől a tárgyi eszközök soron jelennek meg a mérlegben.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2017.12.31		2018.12.31		2019.12.31	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	15 178	11%	15 326	10%	25 066	15%
Jegybanki és bankközi betétek	1 142	1%	782	1%	1 078	1%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43 752	33%	39 419	26%	40 010	25%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	11	0%	666	0%	793	0%
Származtatott ügyletek	121	0%	248	0%	159	0%
Hitelek	66 640	50%	89 340	59%	86 400	53%
Tárgyi eszközök + Immateriális javak	2 323	2%	2 332	2%	6 063	4%
Egyéb eszközök + Előlegek	1 705	1%	1 671	1%	2 341	1%
Leányvállalati befektetések	1 471	1%	1 416	1%	1 255	1%
<b>Összes eszköz:</b>	<b>132 343</b>	<b>100%</b>	<b>151 200</b>	<b>100%</b>	<b>163 165</b>	<b>100%</b>

## 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		2019.12.31	
<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>69 646</b>	<b>105%</b>	<b>91 751</b>	<b>103%</b>	<b>88 700</b>	<b>103%</b>
<b>Vállalkozói hitelek</b>	<b>57 439</b>	<b>86%</b>	<b>66 394</b>	<b>74%</b>	<b>63 513</b>	<b>74%</b>
NHP hitel	20 436	31%	17 849	20%	17 894	21%
Egyéb vállalati hitel	26 937	40%	37 001	41%	32 685	38%
Factoring	2 408	4%	0	0%	0	0%
Folyószámla hitel	5 448	8%	9 275	10%	8 635	10%
Zálogházi hitelek	2 001	3%	1 900	2%	3 931	5%
Egyéb hitel jellegű követelés	209	0%	369	0%	368	0%
<b>Lakossági hitelek</b>	<b>12 207</b>	<b>18%</b>	<b>25 358</b>	<b>28%</b>	<b>25 187</b>	<b>29%</b>
Lakossági hitelek (jelzálog)	12 176	18%	25 108	28%	24 868	29%
Egyéb hitel jellegű követelés	30	0%	250	0%	319	0%
<b>Hitelek értékvesztése</b>	<b>3 006</b>	<b>5%</b>	<b>2 411</b>	<b>3%</b>	<b>2 300</b>	<b>3%</b>
<b>Nettó hitelállomány összesen</b>	<b>66 640</b>	<b>100%</b>	<b>89 340</b>	<b>100%</b>	<b>86 400</b>	<b>100%</b>

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. 2019. év végén a korábbi konstrukcióban fennálló NHP hitelállomány 17,8 milliárd forint volt. 2019-ben az MNB újabb konstrukciót indított 'NHP fix' néven, amely konstrukcióban a Bank 2,5 milliárd forintot helyezett ki az év végéig.

A 2019 év végén a bruttó hitelállomány 88,7 milliárd forint volt, amelynek túlnyomó része forint alapú hitel, 74%-ban vállalati hitel. 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 nem mutat jelentős változást az előző évhez képest. A zálogházi hitelállomány közel duplájára nőtt az elmúlt évben, köszönhetően az utolsó negyedévben bekövetkezett portfólió bővülésnek, amely közel 2,2 milliárd forintos állomány növekedést eredményezett.

## A hitelállomány minősége 2019-ben

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		2019.12.31		2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31
Teljesítő	59 426	89%	86 133	96%	83 254	96%	422	327	673
Nem teljesítő	7 214	11%	3 207	4%	3 146	4%	2 517	2 086	1 627
<b>Összesen</b>	<b>66 640</b>	<b>100%</b>	<b>89 340</b>	<b>100%</b>	<b>86 400</b>	<b>100%</b>	<b>2 939</b>	<b>2 413</b>	<b>2 300</b>

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 2,3 milliárd forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 2,7% -os arányt jelent. Ez az arány nem változott tavalyi évhez képest. A nemteljesítő hitelek állományának 52%-a értékvesztéssel fedezett.

## Treasury tevékenység

A Bank kiváló likviditási helyzetében nincs szükség bankközi hitel felvételére, így a Bank 2019. év 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 jogszabályi megfelelés miatt, a Takarékbanktól felvett refinanszírozási jelzálog-hitel forrás (6,3 mrd HUF) képezik. Az értékpapírok állománya piaci értéken 0,4 milliárd forinttal csökkent 2018. év végéhez képest. Ezen belül jelentős deviza-szerkezeti átrendeződés történt. A forint állomány 8,3 milliárd forinttal nőtt, míg az euro állomány 0-ra, 8,6 milliárd forinttal csökkent. A Bank likviditási rátája, azaz nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest 27%-ról 36%-ra nőtt, miközben a mérlegfőösszeg 151 milliárd forintról 163 milliárd forintra nőtt.

Az év végi értékpapír állomány 40,01 milliárd forint volt, amely a Bank mérlegfőösszegének 25%-a (a 2018 végi 26%-kal, illetve 2017 végi 32%-kal szemben). A teljes állomány devizaszerkezetében 95%-ra nőtt a forint kötvények aránya. 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 2 milliárd forint értékű devizakötvény-portfólióval rendelkezett 2019 végén, amit teljes egészében saját forrásaiból fedezett. Határidős ügyleteket a Bank fedezeti céllal köt (az IFRS szerinti fedezeti számvitelt ugyanakkor nem alkalmazza) 2019 végén a nettó határidős állomány mintegy 19,6 mrd HUF devizaeszköz-többletet mutatott.

A 14/2014. MNB rendeletben szabályozott devizafinanszírozás megfelelési mutató mértéke december végén 472 % 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 2019.12.31-án 246 % (elvárt értéke 100%).

## Forrás szerkezet

A Bank mérlegfőösszege 2019- év végre 7,9%-os növekedést mutat az előző évhez képest.

(millió Ft)	2017.12.31		2018.12.31		2019.12.31	
Származtatott ügyletek	122	0%	66	0%	248	0%
Felvett hitelek	22 638	17%	23 895	16%	24 997	15%
Betétek	96 448	73%	111 594	74%	116 580	71%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	64	0%	455	0%	3 965	2%
Adókötelezettség	180	0%	140	0%	217	0%
Céltartalékok	88	0%	263	0%	324	0%
Egyéb kötelezettség	1 348	1%	2 013	1%	2 094	1%
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	11 455	9%	12 774	8%	14 740	9%
<b>Összes forrás:</b>	<b>132 343</b>	<b>100%</b>	<b>151 200</b>	<b>100%</b>	<b>163 165</b>	<b>100%</b>

A felvett hitelek állománya 5%-kal nőtt az előző évhez képest. A 24,9 milliárd forintos hitelállomány jelentős részét az NHP program keretében az MNB-től származó kamatmentes hosszú lejáratú forint forrás teszi ki 17,8 milliárd forint értékben.

A betétállomány 116,6 milliárd forint volt 2019. év végén, amely 4% növekedést jelent az előző évhez képest.

Az egyéb pénzügyi kötelezettség 2018-ról 2019-re 3,5 milliárd forinttal növekedett, ennek oka, hogy az IFRS16 standard szerinti előírásoknak megfelelően a Bank itt mutatja ki a bérelt ingatlanok pénzügyi lízingkötelezettség értékét.

Az év során az alárendelt kölcsöntőke összege nem változott, 2019. év végén a Bank saját tőkéje 14,7 milliárd forint volt.

## Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfélforrások állománya 2019-ben 116,6 milliárd forintra nőtt, amely a csökkenő kamatkörnyezetben jelentős siker és az aktív ügyfélszerzési és közösségi banki stratégia eredményességét is mutatja. A lekötött betétállomány a 2019-es évben csökkent (az éven belüli állomány kis mértékben nőtt, míg az éven túli lekötött állomány csökkent), a korábbi évekhez hasonlóan további átrendeződés történt a látra szóló állományok javára. A Banknak 10 milliárd forint összegű bankszámla állomány-növekedést sikerült elérni az évben, amely mögött az ügyfélszám (2.338 új ügyfél) és a folyószámla darabszámok (2.588 új folyószámla) növekedése áll. Az ügyfélforrások Bank mérlegéhez viszonyítva 71,5%-os arányt jelent a forrásokon belül.



Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(millió forint)	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31
Lakossági bankszámla	16 811	22 247	28 443
Vállalati bankszámla	23 481	35 046	38 896
<b>Bankszámla állomány</b>	<b>40 292</b>	<b>57 293</b>	<b>67 339</b>
<b>Egyéb látra szóló számlák</b>	<b>12 524</b>	<b>13 860</b>	<b>16 108</b>
Lekötött betét (HUF)	38 135	35 795	29 213
Lekötött betét (deviza)	5 497	4 646	3 920
<b>Betétállomány</b>	<b>43 632</b>	<b>40 440</b>	<b>33 133</b>
<b>Összes ügyfélforrás</b>	<b>96 448</b>	<b>111 594</b>	<b>116 580</b>

Az év végén a látra szóló számlák állománya 83,4 milliárd forint, míg a lekötött betétállomány 33,1 milliárd forint összegű volt.

2019 év végére a forintos lekötött betétek 18,4%-kal csökkentek 2018 év végéhez képest, míg a devizabetétek aránya 15,6%-kal csökkent. Az éven belüli betétek aránya 10,9%-kal növekedett, míg az éven túli betétek aránya 30%-kal csökkent előző év végéhez képest.

Az alábbi táblázat mutatja a lekötött betét állomány megbontását:

(millió forint)	2017.12.31		2018.12.31		2019.12.31	
Lekötött betét éven belül (HUF)	5 839	13%	9 242	23%	10 944	33%
Lekötött betét éven túl (HUF)	32 296	74%	26 553	66%	18 270	55%
Lekötött betét éven belül (EUR)	<b>1 239</b>	<b>3%</b>	<b>2 035</b>	<b>5%</b>	<b>1 622</b>	<b>5%</b>
Lekötött betét éven túl (EUR)	<b>3 648</b>	<b>8%</b>	<b>1 984</b>	<b>5%</b>	<b>1 601</b>	<b>5%</b>
Lekötött betét éven belül (egyéb deviza)	309	1%	475	1%	471	1%
Lekötött betét éven túl (egyéb deviza)	301	1%	151	0%	225	1%
<b>Összes lekötött betét</b>	<b>43 632</b>	<b>100%</b>	<b>40 440</b>	<b>100%</b>	<b>33 133</b>	<b>100%</b>

## Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

### *Hitelezés – „a pénzem épít”*

A körülöttünk lévő világ hitelekből 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.

Mentor hitel esetén a betétes egy-egy konkrét hitelezett ügyfelet, míg Szféra hitelnél a hitelt felvevő tevékenységének jellege szerint részesülhet a betétes megtakarításából adódó kedvezményből.

A betétes ügyfelek piaci kamathoz jutnak, ugyanakkor a hitelezési kockázatban természetesen nem vállalnak szerepet, betét megtakarításaik felett továbbra is szabadon rendelkezhetnek.

2019-ben összesen 10,2 milliárd forint összegű közösségi termékben elhelyezett megtakarítása segített 60 darab Mentor és Szféra hitelfelvevőnek abban, hogy az év folyamán több, mint 18,1 millió forinttal kevesebb kamatot fizessen Mentor/Szféra közösségi hitelei után.



Szféra hitel/betét termékek eredményei a 2019-es évben:

#### Zöld energia

*szférában elért összes éves megtakarítás: 2 440 686 Ft*

#### Egészségügy és szociális ellátás

*szférában elért összes éves megtakarítás: 7 080 282 Ft*

#### Környezetvédelem

*szférában elért összes éves megtakarítás: 503 389 Ft*

#### Kultúra és oktatás

*elért összes éves megtakarítás: 3 278 216 Ft*

#### Munkahelyteremtés

*elért összes éves megtakarítás: 1 810 741 Ft*

## Bankszámlavezetés

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

A Bank 2019. év végén összesen 54.805 db forint és deviza folyószámlát vezetett, amely az előző évhez képest 2 588 db-os növekedést jelent. Az állomány 72%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 24%-át a vállalkozók és 4%-ban nonprofit szervezetek.

A 2019-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 kilencedik 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.

2019. évben is több digitális fejlesztést valósítottunk 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.

Az ügyfelek digitális kiszolgálásának biztosítása érdekében 2019. márciustól bevezetésre került a MagNet VideoBankon keresztüli ügyfélazonosítás az online számlanyitáshoz kapcsolódóan, ezen lehetőséget választó ügyfeleink bankfiók felkeresése, vagy futár igénybevétele nélkül tudnak számlát nyitni a MagNet Banknál.

A pénzforgalomhoz kapcsolódóan az elektronikus csatornák használatában jelentős változás volt a PSD2 szabályozás miatt a biztonságos azonosítást és tranzakció jóváhagyást garantáló – az ügyfelek választása szerint sms vagy push üzenetben kiküldésre kerülő - kódszavak bevezetése 2019. szeptember 14-től.

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.

2019. évre vonatkozó főbb adatok:

- ✓ 49.121 db aktív NetBank felhasználó (2020.01.01 előtt regisztráltak)
- ✓ 3.692.909 db NetBank belépés
- ✓ 1.795.673 db NetBank felületről indított átutalás
- ✓ 25.876 db betétlekötés NetBank felületen
- ✓ 16.380 db MobilBankhoz regisztrált aktív mobilkészülék (5.859 db iOS, 10.521 db Android)

### **Bankkártya forgalmazás**

Lakossági ügyfeleink MasterCard Alap illetve MasterCard Dombornyomott kártyát, vállalati ügyfeleink pedig MasterCard Business bankkártyát igényelhetnek

2019. év végén az ügyfelek 33 ezer db aktív bankkártyával rendelkeztek (2018 év végén 28,4 ezer db bankkártyával rendelkeztek ügyfeleink), ennek közel 84%-a magánszemélyek folyószámláihoz tartozott.

A lebonyolított forgalom (nem díj jellegű terhelő tranzakciók) 62 743 millió forint (2018-ban 50 282 millió forint) volt, ez 5 252 ezer db (2018-ban 4 038 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 8,74 milliárd forint, 2019.12.31-én a saját tőke 14.740 millió (2018: 12.774 millió, 2017: 11.528 millió) forintot tett ki. A jegyzett tőke növekedése és az eredménytartalék növekedése együttesen okozta ezt a változást.

2019 elején a bank alaptőkéje 8.070.000.000 Ft volt, amelyet 2019. április 11-én 330.000.000 Ft-tal emeltek meg. Az 2019 július 16-án lezajlott évi rendes közgyűlés határozata alapján a Bank 8.400.000.000 Ft-ról 8.570.000.000 Ft-ra, ezt követően 2019.12.05-én 8.740.000.000 Ft-ra emelte fel az alaptőkéjét, összesen 340.000.000 Ft-tal új részvények zártkörű kibocsátásával.

## Tőke megfelelési 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 2019 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőke megfelelési mutató értéke.

2019 Q4-ben a Bank CET1 tőke megfelelési mutatója 16,86%-ra nőtt a tavalyi 12,82%-ról. A teljes tőke megfelelési mutató 17,03% volt az év végén, ami 3,9%-kal magasabb az előző év azonos időszakához képest: a Bank szavatoló tőkéje 2,2 milliárd forinttal emelkedett (2019: 14,677 mrd Ft vs. 2018: 12,429 mrd Ft), míg a teljes kockázati kitétséérték csökkent az előző évhez képest. Az OCR T1 tőke tőkekövetelmény-mutatója 8,24%-ról 11,34%-ra növekedett.

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 a 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.

Tekintve, hogy a Bank összevont alapú felügyelet alá tartozik:

1.) a CRR 13. cikke alapján összevont helyzete alapján kell teljesítenie a CRR-ben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeket;

2.) a Hpt. 123. § (1) bekezdése alapján a Banknak évente egyszer szükséges összevont alapon nyilvánosságra hoznia az üzleti évre vonatkozóan:

- a) a Bank nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
- b) árbevételét,
- c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,
- d) adózás előtti eredményét,
- e) az eredményt terhelő adókat, valamint
- f) a kapott állami támogatást.

A Bank egyedi és összevont alapon 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 tőkemegfelelés belső értékelési eljárás eredménye;
- 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;
- hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása
- az eszközarányos jövedelmezőségi mutató (egyedi alapon)

## Jövedelmezőség

**A Bank 2019-ban 1.421 millió forint üzleti év nyereséget (adózott eredményt) ért el, a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 1.477 millió forint.**

A Bank az eszközarányos megtérülése 2019-ben (ROA) 0,87% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 11,12%-ot mutatott.

(millió Ft)	2017	2018	2019
Kamatbevételek	4 363	3 793	4 339
Kamatráfordítások	612	501	472
Díj- és jutalékbevételek	3 464	3 746	4 102
Díj- és jutalékráfordítások	327	499	570
Egyéb működési bevétel	165	87	156
Egyéb működési ráfordítás	567	448	549
Osztalékbevétel	12	265	116
Egyéb nyerség veszteség	909	2 670	1 508
<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK</b>	<b>7 407</b>	<b>9 058</b>	<b>8 630</b>
Igazgatási költségek	5 502	5 864	5 803
Értékcsökkenés	223	205	691
Céltartalék képzés és feloldás	-249	176	159
Értékvesztés és értékvesztés visszairása	-311	817	276
Adóráfordítások- és bevételek	253	243	280
<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>	<b>1 989</b>	<b>1 753</b>	<b>1 421</b>

2019-ben a Bank nettó kamat jövedelme 3,8 milliárd forint volt, az átlagos bruttó hitelállomány az év során 89,9 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált átlagos kamatrés 3,83% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2019. évben 63,4 milliárd forint volt, mely állományt 0,84%-os átlagos kamat szinten sikerült kihelyezni. Az ügyfélforrás állomány átlagos költsége 2019-ben 0,29% volt, a bankközi forrás kamatráfordítási szintje 0,27% volt. Az eszköz és forrás oldali kamatok alakulása alapján a kamatmarzs mértéke 2019-ben 2,36% volt.

A díj- és jutalékbevételek és ráfordítások nettó eredménye – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2019-ban 3.532 millió forint volt.

A kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény 2019-ben 178 millió forint veszteséget mutat, mely legnagyobb részben a származtatott ügyletekhez kapcsolódó eredmény. Az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme 192 millió forint. Ezen kategóriák mellett az egyéb nyereség/veszteség részét képezi az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökből származó eredmény is, amiből a 2019-es évben 372 millió forint nyereség származott.

A Bank 2019-ben összesen 116 millió forint osztalék bevételhez jutott. Az egyéb működési bevételek egyenlege 2019-ben 393 millió forint veszteséget mutatott, míg egyéb működési ráfordításként 549 millió forint került kimutatásra, amely tartalmazza a Bank Közösségi Adományozási Programja keretében kifizetett támogatásokat is.

Az értékvesztések és céltartalékok egyenlegének változása 435 millió forinttal csökkentette a Bank 2019-es eredményét, amelyet döntően a hitelek után elszámolt értékvesztés képzések és visszairások nettó egyenlege, valamint a részesedések után elszámolt értékvesztés tett ki.

Az alábbi táblázat mutatja az igazgatási költségek megbontását:

(millió Ft)	2017	2018	2019
<b>Igazgatási költségek</b>	<b>5 502</b>	<b>5 864</b>	<b>5 803</b>
Személyi jellegű ráfordítások	2 056	2 043	2 103
Egyéb adminisztrációs költségek	3 446	3 821	3 700

A Bank igazgatási költségei 5,8 milliárd forintot tettek ki, ez 2018-hoz képest 1%-os csökkenést jelent, a Banknak sikerült a költségeit az előző évnek megfelelő szinten tartania. Az igazgatási költségek nagyobb részét, 64%-át az egyéb adminisztrációs költségek tették ki, 3,7 milliárd forint összegben, amelynek részét képezi a fizetett pénzügyi tranzakciók illeték. A költségek további jelentős hányadát a személyi jellegű ráfordítások tették ki 2,1 milliárd forint összegben. Az egyéb adminisztrációs költségek 3%-kal alacsonyabbak, ez főként a járulékos- és az egyéb ingatlan bérlet csökkenésével magyarázható. Az értékcsökkenési leírás 2019-ben 691 millió forint volt, amely tartalmazza a pénzügyi lízing sztenderd előírásai szerint a könyvekbe felvett eszközök értékcsökkenését is.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós érték különbözetén 56 millió forint nyereség keletkezett a 2019-es évben, amely eredmény a saját tőkében, egyéb átfogó eredményben került elszámolásra.

Budapest, 2020. március 30.

Rostás Attila                      Salamon János  
igazgatóság elnök-helyettese    vezérigazgató