



Éves jelentés

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

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

2020. december 31.

Független könyvvizsgálói jelentéssel

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. („a Bank”) 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 251.942 millió Ft, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásból – melyben az időszak eredménye 86 millió Ft nyereség-, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó sajáttőke változás – kimutatásból és cash flow – kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információt tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2020. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és a cash-flow-járól, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (továbbiakban: „EU IFRS-ek”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól a pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódexben) foglaltak szerint és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

1. Hitelek értékelése (80.893 millió forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések VII./22.a/3.3;6.2pontjait

<i>A kulcsfontosságú kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizsgálatunk során</i>
<p>A hitelek értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés, mivel a hitelek a mérlegfőösszeg jelentős részét teszik ki, az értékvesztés összegének meghatározás összetett folyamat, amely jelentős becsléseket és megítéléseket igényel a vezetéstől és ezen becslések és megítélések vizsgálata jelentős kihívást jelent a könyvvizsgálat során.</p> <p>A jövőbeni cash flow-k bizonytalansági tényezői, a fizetési késedelmek, nem teljesítések valószínűsége, valamint ezek bekövetkeztekor a várható veszteség arányának becslése azok a kérdések, amelyekre a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> <p>A Bank felülvizsgálta az egyedi értékelésre vonatkozó eddig alkalmazott elveit, és a 2020. december 31-ei fordulónappal elkészített beszámolójában a következő elvek alapján alkalmazza az egyedi értékelést:</p> <ul style="list-style-type: none">- Minden olyan balloon, bullet ügylet, melynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2,- Minden felszámolással érintett ügyfélcsoportba tartozó ügylet, melynek monitoring szín szerinti besorolása fekete,	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>Teszteltük az értékvesztési és biztosítéki számítások feletti kulcsfontosságú kontrolokat, ellenőriztük, hogy a rendszer megfelelően kalkulálja a késedelmes napokat.</p> <p>Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján. Hitelvizsgálatunk magában foglalta az ügyfélreferensekkel történő interjú lefolytatását, az ügyfél – és biztosítéki monitoring tevékenységnek az ellenőrzését, a Bank által alkalmazott feltételezések mérlegelését, valamint a kulcsfontosságú számítások újbóli elvégzését. Tesztelés keretein belül többek között vizsgáltuk, hogy fennáll-e valamilyen objektív bizonyíték az értékvesztésre vonatkozóan, vizsgáltuk az adósok pénzügyi helyzetét, fizetési hajlandóságát és a bevont fedezeteket.</p> <p>A feltevéseket szakmai megítélésünk alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által elfogadott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg.</p> <p>Pénzügyi kockázat elemző szakértők bevonásával elvégeztük a modellparaméterekre</p>

- Minden fekete monitoring besorolású ügylet, melynek bruttó kitétsége meghaladja az 250 millió Ft-ot,
- Minden piros monitoring besorolású ügylet, melynek bruttó kitétsége meghaladja az 250 millió Ft-ot,
- Minden nem teljesítő besorolású projekthitel.

Egyedi minősítés keretein belül az adott ügyféllel kapcsolatban elszámolandó teljes értékvesztés meghatározására a várható megtérülések figyelembevételével kerül sor. A teljes kitétség értéke kerül összevetésre a diszkontált cash flow módszerrel meghatározott megtérülő értékkel, ahol a pénzáramlások származhatnak normál törlesztésből vagy fedezet érvényesítéséből. A cash flow és a diszkontráta becslése bonyolult és szakértelmet igénylő feladat, amit befolyásolhat a fedezetekből származó megtérülés várható időtartama, a végrehajtás költségei, egyéb értékesítési költségek.

A Bank az egyedileg nem jelentős kitétségeket – azonos kockázati jellemzők alapján – besorolja portfólió szegmensek valamelyikébe a csoportos értékelés és értékvesztés számítás elvégzése érdekében. A Bank a csoportos értékvesztés számítás keretében múltbeli adatokon és szakértői becsléseken alapuló, egyes portfóliókra meghatározott paraméterek segítségével csoportos alapon kalkulálja a portfólióban már nagy valószínűséggel felmerült, de egyedileg még nem azonosított veszteségek várható nagyságát. A paraméterek meghatározása szakmai megítélés alkalmazását kívánják a vezetéstől.

vonatkozóan a vezetés által alkalmazott állítások független megítélését – nem teljesítési valószínűség, veszteséghányad, és a cash flow várakozások -, az alkalmazott paraméterekre vonatkozóan ismételt kalkulációt végeztünk, valamint értékeltük az aktuális gazdasági környezet összefüggésében.

2. Kapcsolt tranzakciók

Lásd a kiegészítő megjegyzések VII/42;43. pontjait

<i>A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizsgálatunk során</i>
<p>A kapcsolt feleket az IFRS-ek szélesebb körben határozzák meg, mint a magyar Számviteli törvény. Ezen túlmenően az IFRS előírások a kapcsolt felekre vonatkozóan részletesebb közzétételi kötelezettséget határoznak meg.</p> <p>A Bank meghatározása szerint 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.</p> <p>A fentiek miatt fennáll a kockázata annak, hogy a pénzügyi kimutatásokban nem kerül bemutatásra minden kapcsolt féllel bonyolított tranzakció és a közzétételek nem tartalmaznak elegendő és megfelelő információt a kapcsolt felekkel lebonyolított ügyletekről, és nem adnak alapot azok megértéséhez.</p>	<p>Értékeljük a vezetőség megítélését a kapcsolt felek meghatározásának tekintetében.</p> <p>Részletesen vizsgáltuk a kapcsolt felekkel folytatott tranzakciókat, amely magában foglalta a kapcsolt feleknek nyújtott hitelek jóváhagyási dokumentációjának, bevont fedezetek meglétének vizsgálatát, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság javadalmazásához kapcsolódó közzétételek vizsgálatát, valamint a kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségek vizsgálatát.</p> <p>Felmértük a kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók teljeskörűségét a vezetéssel folytatott interjúk és a céginformációs rendszerben nyilvánosan elérhető információk alapján.</p>

3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (122.041 millió forint)

Lásd a kiegészítő megjegyzések VII./22.a/3.2;5.2;6.1 pontjai.

<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	<i>A kérdés kezelése könyvvizsgálatunk során</i>
<p>Az értékpapírokra vonatkozóan a Bank üzleti modelljének megfelelő besorolás és az értékpapírok ennek megfelelő értékelése:</p> <ul style="list-style-type: none">- Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott,- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt,- Amortizált bekerülési értéken értékelt	<p>Megvizsgáltuk az értékpapírok esetén a Bank által készített üzleti modellt és az SPPI teszteket. Vizsgáltuk az értékpapírok bekerülési értékét, illetve a fordulónapi értékeléseket. Egyenlegközlők bekérésével győződtünk meg az értékpapírok létezéséről és teljességéről.</p>

Egyéb kérdések

A Bank 2019. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki erre az éves beszámolóra vonatkozóan 2020. március 30.-án minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

Jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95.C.§ és a 134.§.(5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2020. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés mentesség miatt nem tartalmazza a számviteli törvény 95.C.§ és a 134.§.(5) bekezdésben meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen,, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerinti éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot, vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést kibocsátani. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó –

Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból, vagy hibából és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban, vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Továbbá:

Azonosítjuk és felbecsüljük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontrol felülírását.

Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrolt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontroljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel, vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események, vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

Értékeljük a pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

A pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Bankon belüli gazdálkodó egységek, vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrolnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések és ennél fogva kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály, vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága (Felügyelő Bizottság) részére készített 2021. április 21.-ei keltezésű jelentéssel.

Megerősítjük, hogy nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletekről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg.

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2020. június 11-én választotta meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama 2020. június 11. napjától 2022. június 30-ig tart.

MOLNÁR & BÁNYAI

Business Thinking

MOLNÁR & BÁNYAI Könyvvizsgáló Kft.

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.
torok@molnar-banyai.hu
Phone: (36) 1 336-2970 Fax: (36) 1 326-4002

9022 Győr, Liszt Ferenc u. 35.
mbgyor@molnar-banyai.hu
Phone: (36) 96 525-030, Fax: (36) 96 525-031

9200 Mosonmagyaróvár, Kálnoki út. 49.
mbmovar@molnar-banyai.hu
Phone: (36) 96 578-100 Fax: (36) 96 578-101

A könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

Győr, 2021. április 21.



Gulyás Péter, Partner
Molnár és Bányai Könyvvizsgáló Kft
1023 Budapest, Bécsi út 3-5.
Nyilvántartási szám: 000230



Kajtár László, Könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 000269



MBGP hálózat tagja

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ A 2020-AS ÉVRŐL

Bár 2020 minden bizonnyal a COVID19 vírus kapcsán vonul majd be a történelemkönyvekbe, én elsősorban mégsem ennek tükrében közelítem meg az év értékelését. Sokan és sokat írtak már a pandémia gazdasági hatásairól. Mi tettük, amit közösségi bankként tennünk kellett, és igyekeztünk helyt állni ott, ahol szükség volt ránk.

Az, hogy jó döntéseket hoztunk-e 2020-ban, majd úgylát idővel mutatkozik meg. Épp ezért érdemes néha hátrébb lépni, és egy tágabb perspektívából tekinteni a jelenre, végigpásztázva a már megtett utat. Mindez különösen aktuális, ha olyan évforduló közeleg, mint ami MagNet Bank életében. Az 1995-ben alapított takarékszövetkezet (az egykori HBW Expressz) mára 25 éves lett.

Alapító tulajdonosként a 25. évfordulón jól esik megállni, és visszatekinteni arra, hogy honnan is indultunk egykor. Alapítótársammal, Rostás Attilával annak idején még mi magunk állítottuk össze az 1996. április elsején nyíló első bankfiókunk kábeleit, majd ültünk be egy stopperrel a pultba, hogy meggyőződhessünk róla, hogy – a nevünkhöz méltó módon – valóban expressz sebességgel lehet nálunk számlát nyitni.

Az egykori, 100 millió forint indulótőkével alapított pénzügyintézet mára megszászszorozta azt, és jelenleg közel 15 milliárd forintnyi tőkével működik. Majd 50 ezer ügyfele, 250 munkatársa, számtalan rangos hazai díja és nemzetközi elismerése, globális értékalapú bankhálózati tagsága is mind azt bizonyítják, hogy jó okunk van ünnepelni és büszkén visszanézni.

Az elmúlt 25 év rengeteg impulzust, tapasztalatot hozott. Bár a kor szelleme mindig más és más technológiát, termékalettát követelt, amellyel tartjuk a lépést, a bankolás esszenciája abban biztosan nem változott, hogy a valódi figyelem és az emberi szó az ügyfélkapcsolatokban is alapvető.

Idővel minden történés értelmet nyert. Akár sorsszerűnek is gondolhatnám, például, ahogy a Caja Navarra – egykori spanyol közösségi bank – egy rövid ideig résztulajdonossá vált a Bankban és ezzel meghonosította azt az értékalapú szemléletet, aminek mentén mindmáig működünk.

A MagNet Bank éppen 2010-ben alakult közösségi bankká, és azóta fókuszál kiemelten társadalmi és környezeti kérdésekre. 100%-ig magyar tulajdonú bankként, elsősorban alaptevékenysége által igyekszik értéket teremteni ügyfelei, munkatársai és a tágabb környezete számára is. Ezek közt kiemelt fókuszot kapnak a társadalom számára oly' fontos civilszervezetek és a zöld projektek, vállalkozások.

Szokásom, hogy az évértékelőben egy személyes vállalást is megfogalmazzak. Az idén arra teszek ígéretet, hogy a MagNet Bankot úgy irányítom, hogy felelősséget vállaljunk a következő 25 évről, azaz, hogy milyen Világban élünk majd 25 év múlva.

Ehhez elengedhetetlen, hogy a MagNet közösség tagjai is aktívan részt vegyenek a folyamatok alakításában, és döntéseikkel segítsék a törekvéseinket. Őszintén köszönöm mindenkinek, aki úgy dönt, hogy velünk tart ezen az úton!

Fáy Zsolt
az Igazgatóság elnöke

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.1. Eszközök

2020.12.31	2019.12.31
------------	------------


adatok millió Ft-ban

		kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	24	36 698	25 066
1.1.	Készpénz		2 631	3 417
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben		5 172	19 947
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		28 895	1 702
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10,11, 22,25	778	679
2.1.	Származtatott ügyletek		80	159
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29	698	520
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	0	0
2.4.	Hitelek		0	0
2.5.	Előlegek		0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	10,11, 22	2 049	805
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	29	1 155	273
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	82	0
3.3.	Hitelek és előlegek		812	532
3.4.	Előlegek		0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	10,11, 22	0	0
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
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11, 22	9 071	22 311
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		9 071	22 311
5.3.	Hitelek		0	0
5.4.	Előlegek		0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	10,11, 22	193 883	105 034
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		112 888	17 699
6.2.	Hitelek		80 081	85 868

6.3.	Előlegek		461	389
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		453	1 078
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	26	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	26	0	0
9.	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	29	1 252	1 255
10.	Tárgyi eszközök	30	5 275	5 881
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		5 275	5 881
10.2.	Befektetési célú ingatlan		0	0
11.	Immateriális javak	31	465	182
12.	Adókövetelések	21	343	30
12.1.	Tényleges adókövetelések		303	12
12.2.	Halasztott adókövetelések		40	18
13.	Egyéb eszközök	32	2 128	1 922
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	33	0	0
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
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		251 942	163 165

Budapest, 2021. április 21.


Salamon János
vezérigazgató


Nagy Anikó
pénzügyi igazgató

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.2. Kötelezettségek

2020.12.31	2019.12.31
------------	------------

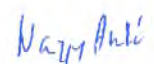
adatok millió Ft-ban

		kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	11,22, 25	296	248
1.1.	Származtatott ügyletek		296	248
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.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	11,22, 25	94	125
2.1.	Betétek	34,35	0	0
2.2.	Felvett hitelek	34,37	94	125
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11,22, 25	233 989	145 417
3.1.	Betétek	34,35	129 713	116 580
3.2.	Felvett hitelek	34	101 138	24 872
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	36	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		3 138	3 965
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		0	0
6.	Céltartalékok	38	368	324
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		12	16
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		119	261
6.6.	Egyéb céltartalékok		237	47
7.	Adókötelezettség	21	255	217
7.1.	Tényleges adókötelezettség		255	217
7.2.	Halasztott adókötelezettség		0	0
8.	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	39	2 024	2 094

10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		0	0
10.1.	Betétek		0	0
10.2.	Egyéb		0	0
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		237 026	148 425

Budapest, 2021. április 21.


Salamon János
vezérigazgató


Nagy Anikó
pénzügyi igazgató

1. Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]

1.3. Saját tőke

2020.12.31	2019.12.31
------------	------------

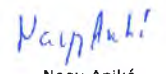
adatok millió Ft-ban

		kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
1.	Jegyzett tőke	40,47	8 740	8 740
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		8 740	8 740
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		0	0
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	40,47	560	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		0	0
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		0	0
4.	Egyéb tőke	40,47	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	40,47	112	62
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
5.1.1.	Tárgyi eszközök		0	0
5.1.2.	Immateriális javak		0	0
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		0	0
5.1.4.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		0	0
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiából való részesedés		0	0
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		0	0
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		0	0
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		0	0
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		0	0
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		0	0
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		112	62
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		0	0
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek, Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		0	0
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		112	62
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		0	0

5.2.5.	Értékesítésre tartottak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		0	0
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		0	0
6.	Eredménytartalék	40,47	4 038	2 626
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	40,47	-151	-151
8.	Egyéb tartalék	40,47	1 559	1 550
8.1.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei		0	0
8.2.	Egyéb		1 559	1 550
9.	(-) Saját részvények	40,47	-28	-68
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	40,47	86	1 421
11.	(-) Évközi osztalék		0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	40,47	14 916	14 740
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		251 942	163 165

Budapest, 2021. április 21.


Salamon János
vezérigazgató


Nagy Anikó
pénzügyi igazgató

2. Eredménykimutatás

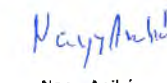
		2020. év		2019. év	
		adatok millió Ft-ban			
		kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték	
1.	Kamatbevételek	12	4 501	4 339	
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0	
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi 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		259	167	
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		4 240	4 170	
1.6.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		0	0	
1.7.	Egyéb eszközök		2	2	
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		0	0	
2.	(Kamatráfordítások)	12	725	472	
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)		677	472	
2.4.	(Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		0	0	
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		48	0	
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		0	0	
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		0	0	
4.	Osztalékbevételek		23	116	
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	17	
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		0	0	
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0	
4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban		23	99	
5.	Díj- és jutalékbevételek	13	2 880	4 102	
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	13	596	570	
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		305	1 379	
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		50	160	
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		108	372	
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		0	0	
7.4.	Egyéb		147	847	

8	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	-217	-178
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15	44	33
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	15	-1	-2
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	16	0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		625	363
13.	Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17	13	-87
14.	Egyéb működési bevétel	19	112	156
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	19	321	549
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		6 643	8 630
17.	(Igazgatási költségek)		5 270	5 803
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	18	2 126	2 103
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		3 144	3 700
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)		298	206
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték)		1 141	1 550
18.	(Értékcsökkenés)	30,31	698	691
18.1	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		562	657
18.2	(Befektetési célú ingatlanok)		0	0
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		136	34
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		0	0
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		43	61
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		-143	19
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		186	42
21.	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		197	291
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		2	1
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		195	290
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		183	89
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-34	-6
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		0	0
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		0	0
23.3.	(Immateriális javak)		0	0

23.4.	(Egyéb)		-34	-6
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		0	0
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		0	0
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	21	286	1 701
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		200	280
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		86	1 421
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		0	0
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		0	0
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		86	1 421

Budapest, 2021. április 21.


Salamon János
vezérigazgató


Nagy Anikó
pénzügyi igazgató

3. Átfogó jövedelemkimutatás

		2020. év	2019. év
adatok millió Ft-ban			
	kiegészítő megjegyz.	Könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték
30.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	86	1 421
2.	Egyéb átfogó jövedelem	51	56
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek	0	0
2.1.1.	Tárgyi eszközök	0	0
2.1.2.	Immateriális javak	0	0
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0
2.1.4.	Befektetett eszközök és értékesítésre tartott elidegenítési csoportok	0	0
2.1.5.	A tőkemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	0	0
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	0
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó	0	0
2.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]	0	0
2.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]	0	0
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása	0	0
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek	51	56
2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása	0	0
2.2.1.1.	Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség	0	0
2.2.1.2.	Eredménybe átvezetett	0	0
2.2.1.3.	Egyéb átsorolás	0	0
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	0	0
2.2.2.1.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	0
2.2.2.2.	Eredménybe átvezetett	0	0
2.2.2.3.	A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett	0	0
2.2.2.4.	Egyéb átsorolás	0	0
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	0	0
2.2.3.1.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	0	0
2.2.3.2.	Eredménybe átvezetett	0	0

2.2.3.3.	Egyéb átsorolás		0	0
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		51	56
2.2.4.1.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség		51	56
2.2.4.2.	Eredménybe átvezetett		0	0
2.2.4.3.	Egyéb átsorolás		0	0
2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		0	0
2.2.5.1.	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség		0	0
2.2.5.2.	Eredménybe átvezetett		0	0
2.2.5.3.	Egyéb átsorolás		0	0
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		0	0
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		0	0
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		137	1 477

Budapest, 2021. április 21.


Sálamon János
vezérigazgató


Nagy Anikó
pénzügyi igazgató

4. Cash-flow kimutatás

Cash-flow levezetés	2020. év	2019. év
	adatok millió Ft-ban	
Működési cash-flow:		
Tárgyévi eredmény	263	1 585
Tárgyévi eredmény korrekciói:		
Értékcsökkenés, tárgyi eszköz leírás	698	313
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	16	1
Hitelek és követelések nettó értékvesztése	147	286
Befektetések nettó értékvesztése	183	89
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	43	61
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	169	-227
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	-18	22
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	-112	-62
AC pénzügyi eszközök kivételének nettó nyeresége (vesztése)	-147	-847
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nettó eredménye (vesztése)	0	0
Saját részvénytel teljesített részvényalapú juttatások	-7	131
Állományváltozások:		
Áttérési különbözet	0	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-269	405
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-1 227	-99
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 352	-5 889
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékvesztés nélkül)	-89 012	7 581
Egyéb eszközök	-518	-288
Kereskedési célú kötelezettségek	48	182
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-31	-24
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	89 664	5 911
Egyéb kötelezettségek	115	1 004
Fizetett nyereségadó	-228	-334
Halasztott adó	28	54
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	13 157	9 855
Befektetési cash flow:		
Kapott osztalék	23	116
Befektetési célú részesedések vásárlása	-180	19
Befektetési célú részesedések értékesítéséből származó bevételek	0	103
Tárgyi eszközök beszerzése	0	-219
Tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételek	44	63
Immateriális javak vásárlása	-418	-99
Immateriális javak értékesítéséből származó bevételek	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-531	-17
Finanszírozási cash flow:		

Részvénykibocsátás bevétele	0	1 019
Részvényopciók lehívásából származó bevételek	0	0
Tőkekivonás miatti kifizetések	0	0
Hátrasorolt kötelezettség kibocsátásából származó bevételek	0	0
Hátrasorolt kötelezettség törlesztése	0	0
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-9	-532
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	48	502
Fizetett osztalék	0	-500
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-749	-513
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-710	-24
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek változása	11 916	9 814
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	25 067	15 326
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása	-284	-73
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	36 698	25 067

Budapest, 2021. április 21.


Salamon János
vezérigazgató


Nagy Anikó
pénzügyi igazgató



Kiegészítő megjegyzések a

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

2020. 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.	Egyedi pénzügyi beszámoló.....	6
4.	Az értékelés alapja.....	6
5.	Vezetői döntések, becslések.....	7
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
9.	Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok.....	40
9.1	Lényeges kockázatok.....	40
9.2	Tőkemegfelelés, az ICAAP rövid bemutatása.....	44
9.3	Az egyes kockázatok ismertetése.....	45
A.	Hitelkockázat.....	45
B.	Likviditási kockázat, piaci kockázat.....	58
10.	Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal.....	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.....	70
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.....	73
20.	Egy részvényre jutó nyereség.....	74
21.	Nyereségadók.....	74
VII.	MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK.....	76
22.	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	76

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	89
41. Független és jövőbeni kötelezettségek, mérlegben kívüli követelések	91
42. Kapcsolt felek	95
43. Leányvállalatok és strukturált nem konsolidált gazdálkodó egységek	97
44. Lízing közzétételek	98
45. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események	99
46. Működési szegmensek	99
VIII. EGYÉB	100
47. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek	100

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 Zrt. néven működik. 2013. március 1-jétől 100%-ban magyar tulajdonú bankká vált.

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:	+36-1-428-88-88
A Bank elektronikus elérhetősége:	www.magnetbank.hu
A Bank főtevékenysége:	6419'08 Egyéb monetáris közvetítés
Cégjegyzék szám:	Cg.01-10-046111 (2008. október 01.)
Statisztikai számjel:	14413591-6419-114-01
Adószám:	14413591-4-44

Részvényesek

Bank tulajdonosai	Tulajdon megoszlás	1.000 Ft névértékű törzsrészvény „A” sorozat
Belföldi jogi személy	88,58 %	7.742.091 db
<u>Belföldi magánszemély</u>	<u>11,42 %</u>	<u>997.909 db</u>
Összesen	100,00 %	8.740.000 db

Igazgatóság

Fáy Zsolt	elnök
Rostás Attila	elnök-helyettes
Salamon János	tag
Molnár Csaba	tag
dr. Mikolasek András György	tag
Nagy Anikó	tag

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-1-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

Felügyelőbizottság / Audit bizottság

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

Kapcsolódó tájékoztatás: dr. Báger Gusztávné Felügyelőbizottsági tag, sok éven át annak elnöke, 2021.03.20.-án elhalálozott.

A Bank könyvvizsgálója:

Neve: Molnár és Bányai Könyvvizsgáló Kft.
Címe: 1023 Budapest, Bécsi út 3-5. III/25.
Nyilvántartási szám: 000230
Aláíró személy neve: Kajtár László
Kamarai tagsági száma: 000269

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok ellátása:

Megbízott személy neve: Pap Andrea
Címe: 1134 Budapest, Angyalföldi út 30-32/A. 3/16.
Regisztrációs száma: 193207

Az éves beszámolót

Salamon János Vezérigazgató (1192 Budapest, Vonás u. 11. 2. a.), valamint
Nagy Anikó Pénzügyi Igazgató (1076 Budapest, Garay u. 7. III/33.),
mindketten Igazgatóság tagok írják alá.

A 2020. évi könyvvizsgálatért felszámított bruttó díj összege 10,16 millió forint.

A Bank 2020-ben az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanalási Alapban tagsággal rendelkezett.

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 alkalmazta először a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait. A Bank pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) összhangban készültek.

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

A beszámolási időszak végének időpontja: 2020.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2020.01.01. – 2020.12.31.

A Tulajdonos várhatóan 2021.05.20. hagyja jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

3. Egyedi pénzügyi beszámoló

Ez a pénzügyi beszámoló a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A konszolidált pénzügyi kimutatásban a konszolidált üzleti év eredménye, és a konszolidált saját tőke eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 8. Q. pont ismerteti.

4. Az értékelés alapja

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

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

5. Vezetői döntések, becslések

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

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

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

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 2020-ban nem módosított az értékvesztés számítás módszertanán, az első negyedév során az alkalmazott értékvesztési ráták felülvizsgálata megtörtént.

2021 februárjában az éves értékvesztésimodell-felülvizsgálat során a korábbinál több kategóriát lefedő megtérülési adatok, továbbá friss makrogazdasági információk, előrejelzések alapján állapította meg a Bank az új értékvesztési kulcsokat. A számítás a konzervatívabb forgatókönyv súlyozás és módszertan következtében 2020. december 31-ei állományra vetítve 199 millió forintos értékvesztés növekedést mutatott ki, ezen összeget a Bank még 2020 év végére vonatkozóan, egyösszegben eredmény csökkentő tételként elszámolta.

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 Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-04e111
Tevekenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008. DIC (SWIFT) kód: HNBWEH3HB

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

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

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. ■ E-I-709/2008. SIC (SWIFT): kcs-HBWEHJHB

III. SZÁMVITELI POLITIKA

7. Számviteli politikában bekövetkezett változások

Az alkalmazott számviteli politikák összhangban állnak az előző üzleti évben alkalmazottakkal.

2020-as üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításai alkalmazása kötelező:

IFRS 16 módosításai

A Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete (IASB) 2020. május 28-án a Covid19-hez kapcsolódó bérleti könnyítéseket tett közzé. Az IFRS 16 módosítása a COVID-19-hez kapcsolódó opcionális, ideiglenes működési könnyítést biztosít a lízingdíj-fizetési moratóriumban részesülő lízingbevevők számára, anélkül, hogy aláásná a vállalatok által bejelentett pénzügyi információk relevanciáját és hasznosságát. Az IASB azon lízing könnyítéseket, amelyeket a COVID-19 miatt kap a lízingbevevő, kivette a IFRS 16 lízing módosítások elszámolására vonatkozó szabályai alól. A módosítás kizárólag az összes alábbi feltétel teljesülése esetén alkalmazható:

- a) a lízingfizetések módosítása következtében a lízing felülvizsgált ellenértéke lényegében megegyezik a módosítást közvetlenül megelőző lízingfizetéssel, vagy kevesebb annál;
- b) a lízingfizetések csökkentése csak az eredetileg 2021. június 30-án vagy azt megelőzően esedékes fizetéseket érinti (egy bérleti könnyítés például akkor felelne meg ennek a feltételnek, ha az a 2021. június 30-án vagy azt megelőzően fizetendő lízingfizetések csökkentését, és az azt követően fizetendő lízingfizetések emelkedését eredményezné); valamint
- c) a lízing egyéb feltételei nem változnak lényegesen.

A szabály alkalmazása opcionális, azonban az azt alkalmazó lízingbevevő minden hasonló lízingjére egységesen kell használnia.

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.

IFRS 3 módosításai: az üzlet új definíciója

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2018. október 22-én közzétette „Az üzleti tevékenység definíciója (Az IFRS 3 standard módosításai)” című dokumentumot, hogy kezelje azokat az aggályokat, amelyek az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard bevezetés utáni felülvizsgálata során merültek fel az említett definíció gyakorlati alkalmazásával kapcsolatban. A módosítás új definíciókat nevesít a vállalkozás meghatározásának elemeire. E szerint az üzleti tevékenység inputokból és az azokra alkalmazott olyan

folyamatokból áll, amelyek képesek hozzájárulni outputok létrehozásához. A standard módosítás tartalmaz egy opcionális koncentrációs tesztet is, ami megengedi annak egyszerűsített értékelését, hogy a megszerzett tevékenység- és eszközcsoport nem üzleti tevékenység-e. A gazdálkodó egység eldöntheti, hogy a vizsgálatot elvégzi-e vagy sem. E módosítások alkalmazásának várhatóan nincs jelentős hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 17 Biztosítási szerződések

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2021. január 1-től 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.

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 sztenderdeket akkor fogja alkalmazni, mikor azok kötelezővé válnak.

IAS 37 módosítása Céltartalékok – a hátrányos szerződések elszámolása

A standard módosítás pontosítja, a szerződés teljesítésének költségei a szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek. Ez azt jelenti, hogy az adott szerződéshez vagy projekthez közvetlenül hozzárendelhető (költség) elemek mellett, a közvetett költségek ésszerűen allokkált hányadát is figyelembe kell venni a céltartalék mérésekor. A módosítás a 2022. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évekre alkalmazandó kötelezően, korábbi alkalmazás megengedett. Bank jelen üzleti évben nem élt a korábbi alkalmazás lehetőségével.

IAS 1 módosítása, leváltása

Várhatóan 2022. január 1-én életbe lépő új standard, mely a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan léptet életbe módosításokat. A módosítások várhatóan az eredménykimutatásra, a kiegészítő megjegyzésekben bemutatandó információkra, valamint egyéb, a mérleg sorokra, cash-flowra, valamint az évközi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan lesznek hatással.

8. Jelentősebb számviteli politikák

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

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

A) Külföldi pénznem:

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

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

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

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

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

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

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

B) Kamatok

Effektív kamatláb

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

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

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

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív 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 szerződésmódosítási 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 ut 98.

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

Nyilvántartó cégbeíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg 01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008. 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 jutalékbevétel a Bank az átfogó jövedelemkimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg.

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

- hitelszolgáltatást felszámított díjak;
- olyan hitel keletkezéséért 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 hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

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

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

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

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

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

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

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

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

- azok a nem kereskedési célú eszközök, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

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

F) Egyéb működési bevételek és egyéb működési ráfordítások

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

H) Lízingek

Az IFRS 16 standardot 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évre kell kötelezően alkalmazni. A szerződés kötések 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

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.

Megjelenítési kivételek

A Bank döntése értelmében az IFRS 16 standard előírásait nem alkalmazza a következőkre:

- rövid futamidejű lízingek; (12 hónapnál rövidebb futamidővel rendelkező lízingek)

- olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kísértékű. A bank a kísértékű mögöttes eszközöket 5.000 USD értékben határozza meg.

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 lízingosztönzökkel;
- a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei;
- a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel. A lízingbevevő e költségekkel kapcsolatos kötelmei 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.

- A lízingkötelezettség módosítást csak abban az esetben kell elvégezni, amennyiben a mögöttes eszköz könyv szerinti értéke nem nulla.

1.) Nyereségadó

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

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

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, illetve az iparűzési adót, 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.

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.

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

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

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges 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 tárgy 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 kölcsöntőkét és minden más instrumentumot azon a napon jelenít meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével a Bank a pénzügyi kötelezettségeket valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi

kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

Tranzakciós költségeknek 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 költségeknek 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.

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.

- „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 kerüljenek, 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 eszközöz 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 kitétség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitétséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

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

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

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

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

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

különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

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

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

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

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

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

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 (az ABÉ változás nem haladja meg a materialitási határt), a pénzügyi eszközt a Bank nem vezeti ki. A Bank ilyenkor az eredeti effektív kamatlábbal 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.

Covid-19 hatásainak enyhítése érdekében hozott fizetési moratórium modification GL hatás

A 2020. március 18-án életbe lépett a fizetési moratórium első szakasza, mely a lakossági és vállalati adósok számára a 2020. december 31-ig esedékes tőke-, kamat- és díjfizetéseket érinti (47/2020 és 62/2020 Kormányrendelet). A moratórium nem adósság elengedést jelent: a meg nem fizetett kamat és díj a moratórium ideje alatt felhalmozódik és a moratóriumot követően egyenlő részletekben az esedékes törlesztő-részlettel együtt kell megfizetni, annak emelkedése nélkül a hitelfutamidejének meghosszabbításával. Azonban a bankok az adósok által meg nem fizetett kamatra nem számíthatnak fel kamatot, ebből a fizetési halasztás időértékéből adódik a negatív eredményhatás, amelyet a Bank elszámolt eredményterhére.

A 2020 október végén kihirdetett 2020. évi CVII. törvény egyes kiemelt társadalmi csoportok részére a fizetési moratórium elsőszakaszának lezárását követően 2021. január 1-étől újabb fizetési moratóriumot hirdetett, melyet a 637/2020 (XII. 22.) számú kormányrendelet a 2021. január 1-től induló újabb moratóriumot kiterjesztette ugyanazon alanyi körre, akik lényegében már az első moratórium hatálya alá is tartoztak.

A Bank 2020-as üzleti évben 142 millió Ft veszteséget számolt el fizetési moratóriumhoz kapcsolódó modification GL kapcsán, mely összeg tartalmazza a 2021-es évre várható veszteségekkel kapcsolatos várakozásokat is.

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 aktívnak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat

áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával.

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

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

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

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

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

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

Értékvesztés

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

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- lízingskövetelésekre,
- 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 lízingsköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

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

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

A várható veszteség meghatározása

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

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

Vevőkövetelések értékvesztése

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

Módosított pénzügyi eszközök várható vesztesége

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

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

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

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

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

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

Értékvesztés megjelenítése a mérlegben

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

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként;
- amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott 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 tartalmát) módosítja.

Pénzügyi eszköz leírása

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

Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

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

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 cégbiroslág Fővárosi Törvényszék Cégbiroslága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT): kedH BWEHUHB

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

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

L) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek mérleghasonlatban 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 pénzeszközöket és pénzeszköz-egyenértékeseit a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

- Pénztárok
- 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 „Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettó jövedelme” soron jelenik meg.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

1062 Budapest, Andrássy út 98.

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

Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111

Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-4-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHLHB

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

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Torvényszék Cégbeírás. Cégjegyzékszám: Cg 01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709-2008. BIC (SWIFT) kód: H8WEHUHB

értékeltként jelölt meg: ezeket a Bank valós értéken értékeli, melynek változását azonnal az eredményben jeleníti meg.

- a pénzügyi lízing követelések.

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

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

Előlegek

Az „Előlegek” sor(ok) tartalmazza(k) azokat a tételeket, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza az IAS 1 54. bekezdés h) pontja szerinti vevőköveteléseket, a függő tételek (pl. a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (pl. csekkék 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 mérleg sorokon 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 értékpapírok, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg, kezdeti megjelenítéskor és követő értékelésük során is eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

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 Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008 BIC (SWIFT) kód: H8WEHUH8

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

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

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

Q) Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

A Bank az egyedi beszámolójában a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásban lévő befektetéseket bekerülési értéken számolja el.

A 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 eszközökből 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.

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 eszközök értékcsökkenhető 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.

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.

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.

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
- 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 jövőbeli 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.

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” tartalmaznak 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:

- 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 érvényűen biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékel 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 jelenít meg.

Z.) Munkavállalói juttatások

2020-ban a Bank nem teljesített kifizetéseket hozzájárulási programokba. 2020-ban a Bank munkaviszony megszüntetése utáni juttatási programokat nem működtet.

Egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások

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

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

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.

ZS) Jegyzett tőke és tartalékok

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

Jegyzett tőke: a cégbíróságon bejegyzett tőke a létesítő okiratban meghatározott összegben.

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

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

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

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

Halmozott egyéb átfogó jövedelem: a Bank értékelési tartaléka a likviditási célú pénzügyi instrumentumok valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a pénzügyi instrumentumot nem vezeti ki, vagy nem válik értékvesztetté.

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

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

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

IV. PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK

9. Pénzügyi instrumentumokból eredő kockázatok

9.1 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.

Piaci kockázat

A Bank működése során felmerülő piaci kockázatok:

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

2. Pillérben meghatározott kockázatok és azok tőkeszükségletének tervezése

A Bank belső tőkeszükséglet számítás eljárásának kockázatmérési rendszere limitekre és stressz teszt elemzésekre épül. Ezen számítások és elemzések alapján kerül becslésre a jövőben várható veszteség mértéke a normál (általános, 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 kitettségek:

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

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeíráságra Cégjegyzékszám: Co 01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEH3HB

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 étvágyával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

Ország kockázat

Az országgkockázat azt jelenti, ha egy adott ország gazdasági szereplői politikai-gazdasági események (politikai rizikó) vagy devizahiány miatt bejelentett deviza-utalási moratórium (transzfer rizikó) miatt nem tudja fizetési kötelezettségeiket teljesíteni, ezért ennek a kockázatnak a kapcsán a Bank az adott országgal kapcsolatos kitettségét limit segítségével korlátozza.

Likviditás kockázat

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyezetet 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 közelmúlt áraihoz hasonló áron a pozíciót realizálni a piacok elégtelen működése vagy zavarai következtében, valamint annak veszélye, hogy egy pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt a közelmúlt áraihoz hasonló áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti, így 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 lejáratú összhang (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.

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 tesztet végez annak felmérése érdekében, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitétsége, 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.

Banki könyvi 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:

- *újraárazási kockázat*: a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréseiből származó kockázat;
- *bázis kockázat*: két, az eszközök, források és mérleg alatti tételek árazásának alapjául szolgáló instrumentum, illetve az árazott tétel és az instrumentum kamatlábának változása közötti kapcsolat, korreláció megváltozásából származó kockázat;
- *hozamgörbe-kockázat*: a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat;

A kamatkockázat kezelésének főbb módszerei

1.) Operatív kamatkockázat-kezelés

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 Cégjegyzék-szám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) Kod: HBWEHUHB

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 értékpapírpiacon kialakult kamatok, hozamok, árfolyamok folyamatos napi figyelése, rögzítése, azokból különböző nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók készítése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
 - 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 állományi, és átlagidő (duration) 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.

9.2 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 figyelembevételre 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 2020.12.31-re vonatkozó adatok:

CET1 tőke megfelelési mutató	17,33%
T1 tőke megfelelési mutató	17,33%
Teljes tőke megfelelési mutató	17,42%

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 (jövődélmezőség, 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 tőke mérték meghatározásához az egyes kockázatokra elvégzett stressz tesztek alapján van lehetőség. Az előretekintés alapján várható tőke igénynek megfelelően a szükséges tőkeellátottságot korrigálni.

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

9.3 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:

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

Az élettartam alatt számított veszteség (Lifetime Expected Loss – LEL) meghatározás a következők szerint történik:

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-1-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHLHB

$$C_i = \frac{T-i}{T} \cdot C_0$$

- ▶ C_i : a tőketartozás az i -ik időpontban,
- ▶ C_0 : a tőketartozás eredeti értéke
- ▶ T : futamidő
- ▶ i : futamidő adott időpontja

vagyis az időszaki tőketartozás lineárisan amortizálódik. Vállalati hiteleknél ez az általános, lakossági hiteleknél alacsony kamatszint mellett ez elfogadható közelítés

$$L_i = C_i \cdot l = C_0 \cdot l \cdot \frac{T-i}{T}$$

- ▶ L_i az adott időszakra vonatkozó veszteség
- ▶ l : éven belüli (alap)veszteségráta

tehát a képletben, egységes lineáris veszteségrátát alkalmazunk minden időszakra

$$LEL_T = \sum_{i=1}^T \frac{L_i}{(1+r)^i} = C_0 \cdot l \cdot \sum_{i=1}^T \frac{T-i}{(1+r)^i} = \frac{C_0 \cdot l}{T} \cdot \sum_{i=1}^T \frac{T-i}{(1+r)^i}$$

$$\frac{LEL_T}{L_0} = \frac{1}{T} \cdot \sum_{i=1}^T \frac{T-i}{(1+r)^i}$$

- ▶ LEL_T : Életciklusra vetített veszteségráta T futamidejű hitel esetén
- ▶ r : referenciahozam mértéke

Eszerint adott hátralévő futamidőhöz tartozó veszteségráta kiszámítható a futamidő és a referenciahozam alapján.

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

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

1.1 Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

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

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

Lakosság – késett napok száma alapján*

Stage1: 0-30 késett napok száma
Stage2: 31-90 késett napok száma
Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késétség 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.
Piros monitoring besorolás

Stage 1:

A fenti feltételek egyike se teljesült

Stage1	Stage2	Stage3
Kitétség * átlagos veszteségráta	Kitétség * átlagos veszteségráta * életciklusra vetített veszteségráta Stage3-as maximumalással	Lakosság: Kitétség * default ügyletek veszteségrátája Vállalat: Kitétség * a fedezettség szerint meghatározott veszteségráta

Stage3-as vállalati értékvesztés számítás:

- a fedezett, illetve a teljesen fedezetlen hitelekhez saját, egységes kulcsokat alakított ki a Bank
- a részben fedezett ügyleteknél speciális kulcsot alkalmaz a Bank:
 - külön rátát használ a veszteséget a fedezetlen részre
 - majd ez alapján a hitel egészére egy paraméterben kezelt minimumkulcsot állapít meg.

Átlagos veszteségráta: Ha az ügylet hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen, akkor a 12 havi várható hitelezési veszteséggel kalkulál a Bank. Ezzel a veszteségi rátával számolja 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 pénzügyi eszköz értékvesztettnek (nemteljesítőnek) minősül-e, az ügyletminősítés szempontjából nemteljesítő kitétséggé kezel, amennyiben az alábbi feltételek közül bármelyik megvalósul:

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 cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Co 01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC: ISWI FT) kód: HBWEHLHB

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

b) az olyan kitétség, 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 kitétség, amely CRR 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül, vagy

d) azon kitétséget, 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 Kitétség tekintetében elszámolt értékvesztést.

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

a) lakossággal szembeni kitétség esetén, ha

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a egy forintot, vagy

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

b) nem lakossággal szembeni kitétség esetén

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az egy forintot, vagy

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

e) 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;

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

3. A Bank Ügyletminősítési szabályzata tartalmazza az ügyletek minősítésének módszertanát.

A kitétségek 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 figyelembevétele 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, amelyet a II/4. fejezet tartalmaz.

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, amellyel a 12 hónap - teljes hitel élettartam közötti különbség modellezhető.

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

1. pontban meghatározott Stage besorolás, valamint

Lakosság

stage1 és stage2:

- LTV=<30%
- 30%<LTV<=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

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Co.01-10-044111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

stage3:

- LTV 100% alatt
- LTV 100% felett
- fedezetlen ügylet

7. Egyedi értékvesztés

A Bank egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

Azon ügyletek esetében alkalmazza a Bank az egyedi értékvesztést, melyek kockázati besorolása indokoltá teszi az egyedi vizsgálatot, mivel ezen ügyleteknél csoportos szabályok szerint megképzett értékvesztés összege eltérhet az ügyletszinten indokolt értékvesztés összegétől. A Bank egyedi értékelést alkalmaz az alábbi kockázati kategóriába sorolt ügyletek esetében:

- minden olyan balloon, bullet ügylet, amelynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne.
- minden felszámolási eljárással érintett ügyfélcsoportba tartozó ügylet, melynek monitoring szín szerinti besorolása fekete
- minden fekete monitoring szín besorolású ügylet, amelynek bruttó kitétsége meghaladja az 250 millió Ft-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden piros monitoring szín besorolású ügyletet, amelynek bruttó kitétsége meghaladja az 250 millió Ft-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden nem teljesítő besorolású projekt hitel.

A Hitelezési bizottság egyedi döntéssel egyéb kockázati besorolású ügyletek esetében is elrendelhet egyedi értékvesztés képzést.

Egyedileg értékvesztett ügyletek esetén alternatív pénzáram forgatókönyvek elkészítésére van szükség, amelynél az egyes pénzáramlásokat az érintett hitelek effektív kamatlábjával szükséges diszkontálni a jelenérték meghatározásához. Ezek alapján mutatja be a Bank a nem teljesítés/részleges teljesítés esetén elképzelt megtérüléseket.

A Bank az alábbi forgatókönyveket alkalmazza:

- 1, változatlan szerződéses pénzáramlás
- 2, módosított szerződéses pénzáramlás
- 3, fedezetből térülés
- 4, követelés értékesítéséből térülés

A különböző forgatókönyvekhez a kockázatkezelői vélemény alapján rendel a Bank súlyokat, ahol a várható megtérülés az egyes forgatókönyvekhez tartozó diszkontált megtérülés súlyozott értéke. Az adott hitelhez tartozó egyedi értékvesztés összege pedig ezen összeg és a hitel IFRS szerinti aktuális nyilvántartási értékének különbözete.

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

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

Állampapírok értékesítése

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 beszerzési 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 értékesítésének meghatározására két scenárió súlyozása alapján kerül sor:

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

Módosított pénzügyi eszközök

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

1. Általános szabályok

Egy nemteljesítő kivettséget 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 kivettség tekintetében elszámolt értékvesztés összegén kívül) teljes összegének visszairása megtörtént, és a kivettség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kivettségnek (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 kivettségnek minősülő átstrukturált követelés esetén azt, a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

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

- a kitettség nemteljesítő kitettséggé történő besorolása, az átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbbitől számítva legalább 365 nap eltelt; és

- az átstrukturálást követően nem áll fenn 30 napot meghaladó késelem 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 késelemben volt (ha volt késelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késelem), vagy

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

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

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

Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre)

1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki a Bank a befektetési céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok vagy Magyar Állam által garantált hitelintézeti kötvények. A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy 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 értékesített eszköz (vásárolt nemteljesítő hitelügylet, POCI) nettó könyv szerinti értéke tárgyidőszak végén 185 M Ft volt, előző időszak végén 404 M Ft.

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

2020.12.31	adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
		Könyv szerinti érték	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelenlegesen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelenlegesen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)
Hitelevonást megelőző értékpapírok	112 888	112 910	111 341	0	0	-22	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	81 906	81 922	81 922	0	0	-16	0	0
ebből: központi kormányzat	81 906	81 922	81 922	0	0	-16	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0	0	0	0	0
Helyintézetek	29 413	29 419	29 419	0	0	-6	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 569	1 569	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
Helyintézetek	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
Hitelek	80 081	89 915	0	8 436	3 679	-573	-142	-1 233
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
Helyintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 594	4 611	0	0	0	-27	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	46 818	38 710	0	7 284	2 062	-422	-87	-759
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	855	750	0	104	5	-2	-1	0
Háztartás	27 146	25 240	0	1 041	1 420	-119	-54	-382
Külföld	678	604	0	7	162	-3	0	-92
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
Helyintézetek	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
Háztartások	678	604	0	7	162	-3	0	-92
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	461	461	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	453	453	0	0	0	0	0	0
Jegybank	447	447	0	0	0	0	0	0
Helyintézetek	6	6	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésnek f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	193 883	183 730	111 341	8 436	3 679	-595	-142	-1 233
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének e) pontja	185	0	0	0	495	0	0	-310

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 cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cégjegyzék szám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWELH3B

2019.12.31	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		
		Eszközök, amelyek megerősítése nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázati eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek értékvészítést nem váltottak ki (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltottak ki értékvészítést (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
Hirakulmányt megteremtő értékpapírok	17 699	17 703	17 703	0	0	-4	0	0
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
Hátrányokat 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
Hátrányokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Hirdetek	85 868	72 188	0	11 217	4 783	-364	-310	-1 626
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
Hátrányokat segítő non-profit intézmények	746	639	0	108	7	-4	-1	-3
Hátrány	27 334	25 183	0	1 032	1 962	-129	72	-662
Külföld	791	719	0	163	2	-5	-88	-11
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
Hátrányok	598	524	0	163	2	-3	-88	-1
Hátrányokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Előlegek	389	389	0	0	0	0	0	0
Jegybank és bankközi betétek	1 078	1 078	0	0	0	0	0	0
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
AMORTIZÁLT BEKÖZELÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 B. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	105 034	91 358	17 703	11 217	4 783	-368	-310	-1 626
ebből: vásárolt értékvészített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.1.3. bekezdése és IFRS 7 35N. bekezdésének c) pontja	404	0	0	0	828	0	0	-474

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 35 M Ft volt a tárgyidőszakban és 102 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 kitettségnél 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 értékpapírokat, 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 találhatók.

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

Nullvántartó cégbejegyzés: Fővárosi Torvénytörvény Cégbejegyzés: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008. BIC: (SWIFT) kód: HBMHMH33

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:

2020.12.31		Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. d) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
adatok mlő Ft-ban		Könyv szerinti érték	Eszközök, amelyek hitelkockázata a 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)	Eszközök, amelyek hitelkockázata a 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)	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
ebből: hitelintézetek									
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok									
ebből: nem pénzügyi vállalatok									
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0 071	0	-2	0	0	0	0	
Központi bankok		0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások		0 464	0	-2	0	0	0	0	
Hitelintézetek		007	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok		0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok		0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek									
Központi bankok									
Államháztartások									
Hitelintézetek									
Egyéb pénzügyi vállalatok									
Nem pénzügyi vállalatok									
Háztartások									
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		0 071	0	-2	0	0	0	0	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja									

2019.12.31		Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja			
adatok mlő Ft-ban		Könyv szerinti érték	Eszközök, amelyek hitelkockázata a 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)	Eszközök, amelyek hitelkockázata a 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)	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
ebből: hitelintézetek									
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok									
ebből: nem pénzügyi vállalatok									
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		22 311	0	-4	0	0	0	0	
Központi bankok		0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások		18 654	0	-4	0	0	0	0	
Hitelintézetek		3 657	0	-1	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok		0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok		0	0	0	0	0	0	0	
Hitelek és előlegek									
Központi bankok									
Államháztartások									
Hitelintézetek									
Egyéb pénzügyi vállalatok									
Nem pénzügyi vállalatok									
Háztartások									
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		22 311	0	-4	0	0	0	0	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja									

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

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

Nyilvántartó cégbejegyzés: Fővárosi Törvényszék Cégbejegyzés Cégjegyzékszám: Co.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008 BIC (SWIFT) kód: HBWEHUH8

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

3. Az értékvesztés hatályán kívüli pénzügyi instrumentumok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök.

Ezen pénzügyi eszközök vonatkozásában a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege 0 Ft volt mind a tárgyidőszak, mind az előző időszak végén. A hozamgörbe eltolás mértéke (hitelkockázati költség) a Stage2-ben meghatározott értékvesztési kulcsokból vezethető le. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőségjavítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

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

4. A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon.

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

Értékvesztés migrációs tábla

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

2020.12.31	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
adatok millió Ft-ban						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	506	1 515	241	164	185	122
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	472	1 374	32	109	91	102
Háztartások	35	142	209	55	94	20
Hitelviszonyt megtestesítő Instrumentumok összesen	506	1 515	241	164	185	122
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	40	0	0	0	0	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

1062 Budapest, Andrássy út 98.

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

Telefon: +36 1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cégjegyzékszám: Cg.01-10-04b/111

Tevekenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008 BIC (SWIFT) kód: HBWEHUMB

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
adatok millió Ft-ban						
Hitelevizonyít megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Helyintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	4 792	1 264	115	231	1 159	48
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Helyintézetek	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
Hitelevizonyít megtestesítő instrumentumok összesen	4 792	1 264	115	231	1 159	48
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	23	90	0	0	278	0

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

2020.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege tárgy időszak V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja					
	Ingatlanon fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelevizonyít megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Garanciák és biztosítékok adatok millió Ft-ban						
Hitelek	20 192	7 282	454	22 170	1 423	51 522
Egyéb pénzügyi vállalatok	32	25	2	23	0	82
Nem pénzügyi vállalatok	6 018	7 196	449	17 100	1 423	34 187
Háztartások	12 126	33	2	4 267	0	16 428
Egyéb	16	28	1	779	0	824

2019.12.31	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege előző időszak V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja					
	Ingatlanon fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek		Kapott pénzügyi garanciák	ÖSSZESEN
	Lakóingatlan	Kereskedelmi	Pénzeszközök [kibocsátott hitelevizonyít megtestesítő instrumentumok]	Egyéb		
Garanciák és biztosítékok adatok millió Ft-ban						
Hitelek	19 884	7 855	710	28 830	0	57 279
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

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 cégbejegyzés: Fővárosi Törvényszék Cégbejegyzés: Cégjegyzékszám: Cg 01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008. BIC ISWI FT | Led: 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.

B. Likviditási kockázat, piaci kockázat

2020. december 31-re, valamint az előző évvégre vonatkozó főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit az alábbi táblázat tartalmazza.

Mutató	2020.12.31.	2019.12.31.
Likvid eszköz / Ügyfélforrás mutató	44,7%	43,5%
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	343,0%	246,4%
Devizaegyensúlyi mutató (DEM)	0,3%	12,0%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	457,1%	471,7%
Jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)	26,1%	29,4%

Piaci kockázatra a Bank 2020. 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.

Kockázattípus adatok millió Ft-ban	Tőkekövetelmény 2020.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	0
Részvények pozíciókockázata	112
Deviza-árfolyamkockázat	0
Árukockázat	0
Piaci kockázat összesen	112

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 keresztüli 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 2%-át - 5 milliárd Ft-ot - meghaladó koncentrátság MNB és belföld hitelintézet partnerekkel szemben állt fenn.

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

	2020.12.31	Könyv szerinti érték					Összes
		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	
	adatok millió Ft-ban						
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	778	0	0	0	0	778
2.1.	Származtatott ügyletek	80	0	0	0	0	80
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	698	0	0	0	0	698
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
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 954	96	0	0	0	2 049
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 141	14	0	0	0	1 155
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	82	0	0	0	82
3.3.	Hitelek és előlegek	812	0	0	0	0	812
3.4.	Előlegek	0	0	0	0	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
4.2.	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0
4.3.	Előlegek	0	0	0	0	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6 845	0	0	2 227	0	9 071
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 845	0	0	2 227	0	9 071
5.3.	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0
5.4.	Előlegek	0	0	0	0	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	170 703	23 169	11	0	0	193 883
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	94 617	18 271	0	0	0	112 888
6.2.	Hitelek	75 195	4 875	11	0	0	80 081
6.3.	Előlegek	442	18	0	0	0	461
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	449	5	0	0	0	453
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	296	0	0	0	0	296
1.1.	Származtatott ügyletek	296	0	0	0	0	296
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.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	94	0	0	0	0	94
2.1.	Betétek	0	0	0	0	0	0
2.2.	Felvett hitelek	94	0	0	0	0	94
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	202 598	26 991	698	3 688	13	233 989
3.1.	Betétek	98 510	26 836	698	3 656	12	129 713
3.2.	Felvett hitelek	101 082	56	0	0	0	101 138
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 006	99	0	32	1	3 138

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás: Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tervelettségi engedély száma: 503/1995. és E-I-709/2008 BIC (SWIFT) kód: HBWEHLHB

2019.12.31		Könyv szerinti érték					
adatok millió Ft-ban		HUF	EUR	CHF	USD	GBP	Összes
2.	Kereskedési célú tartott pénzügyi eszközök	679	0	0	0	0	679
2.1.	Származtatott ügyletek	159	0	0	0	0	159
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	520	0	0	0	0	520
2.3.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
2.4.	Hitelek	0	0	0	0	0	0
2.5.	Elölegek	0	0	0	0	0	0
2.6.	Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	695	110	0	0	0	805
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	163	110	0	0	0	273
3.2.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3.3.	Hitelek és előlegek	532	0	0	0	0	532
3.4.	Elölegek	0	0	0	0	0	0
3.5.	Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
4.1.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
4.2.	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0
4.3.	Elölegek	0	0	0	0	0	0
4.4.	Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
5.	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	20 305	0	0	2 006	0	22 311
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0
5.2.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	20 305	0	0	2 006	0	22 311
5.3.	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0
5.4.	Elölegek	0	0	0	0	0	0
5.5.	Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	99 313	5 707	10	5	0	105 034
6.1.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	17 699	0	0	0	0	17 699
6.2.	Hitelek	80 147	5 706	10	5	0	85 868
6.3.	Elölegek	388	1	0	0	0	389
6.4.	Jegybanksi és bankközi betétek	1 078	0	0	0	0	1 078
1.	Kereskedési célú tartott pénzügyi kötelezettségek	248	0	0	0	0	248
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 hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
2.	Erdményel szemben valós értéken értékelnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	125	0	0	0	0	125
2.1.	Betétek	0	0	0	0	0	0
2.2.	Felvett hitelek	125	0	0	0	0	125
2.3.	Kibocsátott hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	115 049	26 790	629	2 939	9	145 417
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 hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 826	3	0	137	0	3 965

10. Pénzügyi kockázatok bemutatása, nyilvánosságra hozatal

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 2020 év végi szavatoló tőkéjének- illetve a teljes tőkemegfelelési mutató értéke.

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

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

Nyilvánított cégbiroság: Fővárosi Törvényszék Cégbirosága Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

A Bank minden egyes kockázati típus tekintetében nyilvánosságra hozza a kockázatkezelési célkitűzéseit és szabályait. A nyilvánosságra hozatal az alábbiakra terjed ki:

- az adott kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok;
- a releváns kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a funkció hatáskörére és felhatalmazására vonatkozó információkat, illetve az egyéb releváns kockázatkezelési megállapodások ismertetése;
- a kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege;
- a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok;
- 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;
- 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:

- a CRR 13. cikke alapján összevont helyzete alapján kell teljesítenie a CRR-ben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeket;
- a Hpt. 123. § (1) bekezdése alapján a Banknak évente egyszer szükséges összevont alapon nyilvánosságra hoznia az üzleti évre vonatkozóan:
 - a Bank nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
 - árbevételét,
 - teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,
 - adózás előtti eredményét,
 - az eredményt terhelő adókat, valamint
 - 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 tőke megfelelés belső értékelési eljárás eredménye;
- a partnerkockázati kitétség;
- a tőkepufferek;
- a hitelkockázati kiigazítások;
- a megterhelt és meg nem terhelt eszközök;
- a külső hitelminősítő intézetek minősítéseinek felhasználása;
- a piaci kockázat kitétség;
- a működési kockázat;

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 cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Co.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 503-1005. Az E-1-709/2008 BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

- a kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek;
- 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).

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzék szám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 503/1995. és E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHLHB

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	2020.12.31			2019.12.31			Valós érték változás 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 bekezdése	3. szint IFRS 13 86 bekezdése
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	2. szint IFRS 13 81 bekezdése	3. szint IFRS 13 86 bekezdése
ESZKÖZÖK	9 769	80	2 049	20 825	2 165	805	-2 084	1 244
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	698	80	0	520	159	0	-78	0
Származtatott ügyletek	0	0	0	0	159	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	698	0	0	520	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	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
Közelemben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	2 049	0	0	805	0	1 244
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	1 155	0	0	273	0	882
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	82	0	0	0	0	82
Hitelek	0	0	812	0	0	532	0	280
Előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 071	0	0	20 305	2 006	0	-2 006	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 071	0	0	20 305	2 006	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
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	0	296	94	0	248	125	48	-31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	296	0	0	248	0	48	0
Származtatott ügyletek	0	296	0	0	248	0	48	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
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	94	0	0	125	0	-31
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	0	0	0	0	125	0	-125
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	94	0	0	0	0	94
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

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

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

Az értékelési technika nem változott 2020-ban. A beszámolási időszak alatt a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek esetében átvitelek nem történtek.

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

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

Eszközök / Megnevezés	2020	2019	Változás (+/- növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások						
				FVTPL nyereség vagy veszteség	FVOCI nyereség vagy veszteség	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	talpfeladás	átvitelek
ESZKÖZÖK	2 049	805	1 244	266	0	980	0	0	0	-2
Kereskedési célú tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezően az eredményel szemben valós értéken értékel, nem kereskedési célú tartott pénzügyi eszközök	2 049	805	1 244	266	0	980	0	0	0	-2
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 155	273	882	-14	0	980	0	0	0	-84
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	82	0	82	0	0	0	0	0	0	82
Hitelek	812	532	280	280	0	0	0	0	0	0
Élőlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybent és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átlagú jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti alszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK	94	125	-31	31	0	0	0	0	0	0
Kereskedési célú tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	94	125	-31	31	0	0	0	0	0	0
Betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	125	-125	125	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	94	0	94	-94	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti alszámolások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága • Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 503/1995. és E-1-709/2008. 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:

2020.12.31	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
adatok millió Ft-ban					
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	193 883	193 827	114 748	0	79 079
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	112 888	114 748	114 748	0	0
Hitelek	80 081	78 165	0	0	78 165
Előlegek	461	461	0	0	461
Jegybanki és bankközi betétek	453	453	0	0	453
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	233 989	232 642	0	0	232 642
Betétek	129 713	129 712	0	0	129 712
Felvett hitelek	101 138	101 138	0	0	101 138
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 138	1 791	0	0	1 791

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
adatok millió Ft-ban					
ESZKÖZÖK					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	105 034	104 093	17 781	0	86 312
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
Kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	145 417	143 461	0	0	143 461
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

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.

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.

adatok millió Ft-ban	2020	2019
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	3 776	3 867
Kamatbevételek	4 501	4 339
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	259	167
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 240	4 170
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	0	0
Egyéb eszközök	2	2
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
(Kamatráfordítások)	725	472
(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	677	472
(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	0	0
(Egyéb kötelezettségek)	48	0
(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0

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

adatok millió Ft-ban	2020		2019	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek – Kereskedési célú <i>IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés</i>	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	969	0	605	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	793	0	305	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	176	0	300	0
Hitelek és előlegek	3 531	0	3 733	0
Központi bankok	153	0	58	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	12	0	7	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	262	0	245	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 585	0	2 353	0
Háztartások	1 518	0	1 069	0
Egyéb eszközök	2	0	2	0
Betétek	0	653	0	447
Központi bankok	0	282	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	135	0	93
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	6	0	6
Nem pénzügyi vállalatok	0	42	0	73
Háztartások	0	187	0	275
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	24	0	25
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	48	0	0
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	4 501	725	4 339	472
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele <i>IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése</i>	0	0	0	0

13. Nettó jutalék- és díjbevételek

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

adatok millió Ft-ban	2020	2019
NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTEL	2 284	3 532
Díj- és jutalékbevételek	2 880	4 102
(Díj- és jutalékráfordítások)	596	570

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

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
 1062 Budapest, Andrásy út 98.
 Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
 Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889
 Nyilvántartó cégbiroslág: Fovárosi Törvényszék Cégbiroslága Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
 Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2006. BIC (SWIFT) kód: H8WEHUMB

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i> adatok millió Ft-ban	2020	2019
Díj- és jutalékbevételek	2 880	4 102
Értékpapírok	0	0
Kibocsátások	0	0
Transzfermegbízások	0	0
Egyéb	0	0
Elszámolás és teljesítés	2 636	3 804
Vagyonkezelés	0	0
Letétkezelés [ügylettípus szerint]	0	0
Kollektív befektetés	0	0
Egyéb	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
Kollektív befektetés	0	0
Biztosítási termékek	0	0
Egyéb	0	0
Strukturált finanszírozás	0	0
Hitelszolgálati tevékenység	192	232
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	38	42
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja</i>	10	24
Egyéb	4	0
(Díj- és jutalékráfordítások)	596	570
(Elszámolás és teljesítés)	506	504
(Letétkezelés)	0	0
(Hitelszolgálati tevékenység)	79	66
(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	0	0
(Kapott pénzügyi garanciák)	10	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

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-217	-178

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 cégbeírás: Fővárosi Torvényszék Cégbeírás: Cégjegyzékszám: Co.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2006. BIC: ISWIFT) kód: HBWEHUHB

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.

adatok millió Ft-ban	2020		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	211	428	-217
Származtatott ügyletek	97	274	-177
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	37	61	-24
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	77	93	-16
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	2019		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	393	571	-178
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

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.

adatok millió Ft-ban	2020		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	211	428	-217
Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	105	268	-163
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	37	61	-24
Devizakereskedés, valamint deviza kereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	69	99	-30
Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
Egyéb	0	0	0

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
 1062 Budapest, Andrásy út 98.
 Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. B6. • E-mail: info@magnetbank.hu
 Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889
 Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
 Tevékenységi engedély száma: 563/1995. sz. E-I-/00/2008 BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	2019		
	Bevételek	Ráfordítások	Nettó eredmény
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	393	571	-178
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
Hitekkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	0	0	0
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 eredménye pedig a „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” soron jelenik meg, az alábbiak szerint.

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Erdeménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	43	31
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	44	33
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-1	-2

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.

IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja adatok millió Ft-ban	2020	2019
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok IAS 32 11. bekezdése	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-8	-13
Hitelek és előlegek	51	46
KÖTELEZŐEN AZ ERDEMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	44	33
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.

<i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja</i> adatok millió Ft-ban	2020	2019
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Felvett hitelek	-1	-2
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	-1	-2
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

A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege mind a tárgyidőszakban, mind az előző időszakban 0 millió Ft volt.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint.

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök <i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése</i>	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek <i>IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése</i>	-1	-2
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	-1	-2

16. Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák nettó bevétele

A Bank nem rendelkezik kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal és nem folytat fedezeti számvitelt.

17. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	305	1 379
Egyéb átfogó íővedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	50	160
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	108	372
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb	147	847

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.

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	50	474
Hitelek és előlegek	3	59
Betétek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	252	846
AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	305	1 379

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

- eladott hitelkövetelések bruttó könyv szerinti érték kivezetése -635 M Ft (előző időszak: -411 M Ft),
- leírt hitelkövetelések bruttó könyv szerinti érték kivezetése -35 M Ft (előző időszak: -102 M Ft),
- értékvesztés visszáírás eladás és leírás miatt 425 M Ft (előző időszak: 362 M Ft),
- az értékesítésből származó bevétel 248 M Ft (előző időszak: 208 M Ft).

Egyéb pénzügyi követelések leírásából származó veszteség 0 M Ft (előző időszak: 0 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. Tárgyidőszak elején fennálló halasztott különbözet, mint elhatárolt bevétel értéke 147 M Ft volt. Az üzleti évfolyamán Bank Hitelbizottsága a halasztott különbözet további fenntartását nem látták indokoltnak, ezért az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök kivezetéséből származó bevételként elszámolásra került.

18. Személyi jellegű ráfordítások

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
 Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889
 Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg 01-10-046111
 Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-4-709/2006. BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Személyi jellegű ráfordítások	2 126	2 103
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 121	1 972
Béreköltség	1 806	1 489
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	142	144
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	173	339
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	5	0
Részvényalapú juttatások	0	131

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 241,90 fő, előző időszakban 236,9 fő volt.

19. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

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

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Egyéb működési bevételek	112	156
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	59	101
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	53	55
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	0	0
ebből: részesedések értékesítése	0	13
Egyéb működési ráfordítás	321	549
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	34	244
Adók, kötelező díjak	162	97
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	125	208
ebből: készletek leírása, tárgyi eszközök leírása	0	0
ebből: átszervezés költsége	0	0
ebből: tárgyi eszközök értékesítése	0	0
ebből: részesedések értékesítése	0	0
ebből: megszűnt tevékenységek ráfordítása	0	0
ebből: peres ügyek ráfordításai	0	0

20. Egy részvényre jutó nyereség

Az egy részvényre jutó eredményt a Banknak nem kell bemutatnia.

21. Nyereségadók

Társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	2020	2019
Adózás előtti eredmény (üzleti év nyeresége általános tartalékképzés előtt)	100	1 488
Adóalap növelő tételek	872	1 491
Adóalap csökkentő tételek	-509	-871
Adóalap	463	2 108
Látvány és csapatsport kedvezménye	0	70
Társasági adó: 9%	-42	-119
Halszott adó változás	28	53
Előző évi társasági adó önnellenőrzés	0	-1
Adózott eredmény:	86	1 421
Egyéb átfogó eredmény	51	56
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	137	1 477

Halasztott adó társasági adó	adatok millió Ft-ban	
	2020	2019
Nyitó halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	18	-32
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve ráfordítás (-) / bevétel (+)	28	53
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	-5	-6
Nyitó halasztott adó követelés felszabadítás	-1	3
Záró egyenleg	40	18

Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel		adatok millió Ft-ban	
	2020	2019	
Halasztott adó követelések	71	52	
áttérési különbözetből adódó halasztott adó követelések	-1	-1	
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	55	30	
Vevő értékvesztés	1	5	
Céltartalék	4	6	
MRP	12	12	
Halasztott adó kötelezettség	31	34	
áttérési különbözetből adódó halasztott adó kötelezettségek	0	0	
fejlesztési tartalék	20	28	
Tárgyi eszközök értékcsökkenés	0	0	
Vevő értékvesztés	0	5	
Céltartalék	0	6	
Likviditási célú papírok valós értékelése	11	6	
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	40	18	

Iparüzési adó		adatok millió Ft-ban	
	2020	2019	
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	8 285	9 626	
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	8 113	9 428	
Iparüzési adó	162	188	

Halasztott adó iparüzési adó		adatok millió Ft-ban	
	2020	2019	
Nyitó halasztott adó IFRS áttéréskor (+) / kötelezettség (-)	0	1	
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	0	-1	
Záró egyenleg:	0	0	

Halasztott iparüzési adókövetelések és-kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:		adatok millió Ft-ban	
	2020	2019	
Halasztott adó követelések	0	0	
áttérési különbözetből adódó halasztott adó követelések (hitelek bek. érték módosítás)	0	0	
Halasztott adó kötelezettség	0	0	
áttérési különbözetből adódó halasztott adó kötelezettségek (függő kamat eredménybe való visszavezetés)	0	0	
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	0	0	

VII. MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

22. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

22. a) Pénzügyi eszközök

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérleg sorokon mutat ki.

	adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2019.12.31
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	778	679
2.1.	Származtatott ügyletek	80	159
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	698	520
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
2.4.	Hitelek	0	0
2.5.	Előlegek	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 049	805
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 155	273
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	82	0
3.3.	Hitelek	812	532
3.4.	Előlegek	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
4.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
4.2.	Hitelek	0	0
4.3.	Előlegek	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 071	22 311
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 071	22 311
5.3.	Hitelek	0	0
5.4.	Előlegek	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	193 883	105 034
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	112 888	17 699
6.2.	Hitelek	80 081	85 868
6.3.	Előlegek	461	389
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	453	1 078
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0

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

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

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2019.12.31
Származtatott ügyletek	80	159
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok <i>IAS 32 11. bekezdése</i>	698	520
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	698	520
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 9 A. függelék</i>	778	679

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.

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2019.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 155	273
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	11	95
ebből: nem pénzügyi vállalatok	1 144	178
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	82	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	82	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	812	532
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	119	132
Háztartások	693	400
KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése</i>	2 049	805

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.

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2019.12.31
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
ebből: hitelintézetek	0	0
ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 071	22 311
Központi bankok	0	0
Államháztartások	8 464	18 654
Hitelintézetek	607	3 657
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	9 071	22 311
IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
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.

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2019.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	112 888	17 699
Jegybank	0	0
Államháztartás	81 906	16 799
ebből: központi kormányzat	81 906	16 799
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	29 413	900
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 569	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Külföld	0	0
Központi bank	0	0
Államháztartás	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0
Hitelek	80 081	85 868
Jegybank	0	0
Államháztartás	0	0
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 584	5 113
Nem pénzügyi vállalatok	46 818	51 904
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	855	746
Háztartás	27 146	27 314
Külföld	678	791
Előlegek	461	389
Jegybanki és bankközi betétek	453	1 078
Jegybank	447	1 078
Hitelintézetek	6	0
Külföld	0	0
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK <i>IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése</i>	193 883	105 034

Alárendelt pénzügyi eszközzel a Bank nem rendelkezik a tárgyidőszak végén.

22. b) Pénzügyi kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérleg sorokon mutat ki.

adatok millió Ft-ban	2020.12.31	2019.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	296	248
Származtatott ügyletek	296	248
Rövid pozíciók	0	0
Betétek	0	0
Felvett hitelek	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	94	125
Betétek	0	0
Felvett hitelek	94	125
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	233 989	145 417
Betétek	129 713	116 580
Felvett hitelek	101 138	24 872
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 138	3 965
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0

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

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 mérleg soron 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 mérleg soron 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.

adatok millió Ft-ban	2020.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 B. bekezdésének e) ii. pontja, IFRS 9 A. függelék, IFRS BA.6-BA.7 bekezdése, IFRS 9 6.7 bekezdése</i>	<i>IFRS 7 B bekezdésének e) i. pontja, IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 B bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése</i>
Származtatott ügyletek	296	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	129 713
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	1 033
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	253
Lekötött betétek	0	0	780
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	48 790
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	45 137
Lekötött betétek	0	0	3 653
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartások	0	0	66 115
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	43 331
Lekötött betétek	0	0	22 784
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	13 775
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	11 615
Lekötött betétek	0	0	2 160
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	94	101 138
Hitelintézet	0	94	100 776
Nem pénzügyi vállalat	0	0	362
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	3 138
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	296	94	233 989

adatok millió Ft-ban	2019.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeknek megfelelő	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>
Származtatott ügyletek	248	0	0
Rövid pozíciók	0	0	0
Betétek	0	0	116 580
Központi bankok	0	0	0
Államháztartások	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	1 117
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	389
Lekötött betétek	0	0	728
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	44 475
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	34 643
Lekötött betétek	0	0	9 832
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartások	0	0	62 599
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	52 525
Lekötött betétek	0	0	10 074
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	8 389
Folyószámlák / egynapos betétek	0	0	6 499
Lekötött betétek	0	0	1 890
Felmondható betétek	0	0	0
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Felvett hitelek	0	125	24 872
Hitelintézet	0	125	24 510
Nem pénzügyi vállalat	0	0	362
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	3 965
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	248	125	145 417

23. Pénzügyi eszközök átadása

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói jellemzően nemteljesítő hitelkövetelések értékesítései, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Ezen értékesítések során a Bank nem tartja meg az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, nem tartja meg az eszköz felett

az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem. Az ily módon értékesített hitelköveteléseket a könyveiből kivezeti.

Átadott, de nem egészében kivezetett tranzakciók a tárgyévben nem voltak, átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván a Bank.

Átadott pénzügyi eszközhez kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

24. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A Banknak közzé kell tennie a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetevőit, melyet az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

adatok millió Ft-ban		2020.12.31	2019.12.31
1.1.	Készpénz	2 631	3 417
	Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	423	369
	Értéktári készpénz készlet (forint és valuta)	2 177	2 876
	ATM készpénz készlet (forint)	31	172

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:

adatok millió Ft-ban		2020.12.31	2019.12.31
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	5 172	19 947
	MNB elszámolási számla	701	613
	MNB preferenciális betétszámla	4 471	19 334
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	28 895	1 702
	Hitelintézetnél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	28 895	1 702
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek FVTPL	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek FVO	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek FVOCI	0	0
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	453	1 078
	Éven túli óvadéki betét MNB-nél	453	1 078

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		2020.12.31	2019.12.31
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	1 252	1 255
	Leányvállalatokba történt befektetések	1 252	1 255

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, Andrássy út 98.

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

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBMH33

adatok millió Ft-ban		2020.12.31	2019.12.31
10.	Tárgyi eszközök	5 275	5 881
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	5 275	5 881
	Ingatlanok	4 831	5 528
	Gépek, berendezések	172	340
	Beruházások	272	13
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

31. Immateriális javak és goodwill

adatok millió Ft-ban		2020.12.31	2019.12.31
11.	Immateriális javak	465	182
	Vagyoni értékű jogok (szoftver használati jogok)	257	109
	Saját fejlesztésű szoftverek	208	73

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	2019.12.31	Művekedés	Csökkenés	Átvzetés	2020.12.31
Épületek bruttó értéke	1 577	0	0	0	1 577
Épületek ÉCS-je	-142	-21	0	0	-163
Használatijog-eszköz - Ingatlanok bruttó értéke	4 226	315	587	0	3 954
Használatijog-eszköz - Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenés	-477	-617	-236	0	-858
Bérek ingatlanok bruttó értéke	440	0	0	0	440
Bérek ingatlanok ÉCS-je	-96	-23	0	0	-119
Egyéb gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	928	142	62	0	1 008
Egyéb értékek, berendezések, járművek ÉCS-je	-588	-139	-25	0	-702
Beruházások (tárgyi eszközök)	13	267	142	0	138
Tárgyi eszközök összesen	5 881	-76	530	0	5 275
Szoftverek bruttó értéke	239	347	63	0	523
Szoftverek ÉCS-je	-130	-139	-4	0	-265
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	0	0	0	0	0
Egyéb immateriális javak ÉCS-je	0	0	0	0	0
Beruházások (immateriális javak)	73	481	347	0	207
Immateriális javak összesen	182	689	406	0	465

32. Halasztott adókövetelés és kötelezettség

2020-ban 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, Andrássy út 98.

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

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

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		2020.12.31	2019.12.31
13.	Egyéb eszközök	2 128	1 922
	Készletek	13	16
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	454	369
	Elhatárolások	112	33
	Egyéb nem pénzügyi követelések	1 549	1 504

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

lejáráttal bocsátotta a Bank rendelkezésére, a jegybanki alapkamat mértékét évi 6%-kal meghaladó mértékű, havonta megfizetendő kamat ellenében.

A Bank az alárendelt kötelezettséget amortizált bekerülési értéken értékeli, a könyv szerinti érték tartalmazza az időszak végén felálló elhatárolt kamatot 1.980.000 Ft összegben. A hátrasorolt kötelezettség könyv szerinti értéke nem változott az előző időszakhoz képest.

38. Céltartalékok

adatok millió Ft-ban		2020.12.31	2019.12.31
6.	Céltartalékok	368	324
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	12	16
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	119	261
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	116	37
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	3	224
6.6.	Egyéb céltartalékok	237	47
	ebből ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	38	47

A Társaság 2021 februárjában végezte el az IFRS értékvesztési ráták felülvizsgálatát, a felülvizsgálat a 2020. december 31 szerinti portfólióra vetítve 199 millió Ft értékvesztéstöbbletet vetít előre, melyet a Társaság fordulónapra vonatkozóan egyéb céltartalékként számolt el.

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		2020.12.31	2019.12.31
9.	Egyéb kötelezettségek	2 024	2 094
	Ügyfelekkel szemben lejárt kötelezettségek	1 326	1 391
	Úton lévő tételek	88	135
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	267	93
	Költségelhatárolások	343	475

40. Jegyzett tőke és tartalékok

A. Jegyzett tőke és Ázsió

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 2020.12.31-én 8,74 millió db (2019.12.31-én 8,74 millió db), egyenként 1.000 Ft névértékű részvényből áll. 2020-ban részvény kibocsátására nem került sor.

A Bank munkavállalói részvénytulajdonosi program (MRP szervezet) tulajdonában 346.046 db részvény van, amely a 2019-2021. üzleti év részvényjellegű juttatásainak fedezésére szolgál. A Bank saját tulajdonában levő részvényeinek értéke 2020. december 31-én 28.183.737 Ft. A saját részvények megszerzésének indoka az MRP Szervezettől visszacapott, valamint a dolgozóktól az MRP program keretében jutott részvények visszavásárlása. A megszerzett részvények száma 2020. december 31-én 21.127 db össznévértéke 21.127.000 Ft.

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

adatok millió Ft-ban		2020.12.31	2019.12.31
12.	Saját tőke összesen	14 916	14 740
1.	Jegyzett tőke	8 740	8 740
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	560	560
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	112	62
6.	Eredménytartalék	4 038	2 626
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttérésakor)	-151	-151
8.	Egyéb tartalék	1 559	1 550
	Általános tartalék	1 559	1 550
	Lekötött tartalék	0	0
9.	(-) Saját részvények	-28	-68
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	86	1 421
11.	(-) Évközi osztalék	0	0

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (áziót) tartalmazza, 2020.12.31-én 560 M Ft (2019.12.31-én 560 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.

	2020.12.31	2019.12.31
adatok millió Ft-ban	Névérték	Névérték
Adott hitelnyújtási kötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	14 153	11 437
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 162	2 667
Nem pénzügyi vállalatok	9 879	7 523
Háztartások	1 097	1 108
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	6	132
Külföld	8	7
Adott pénzügyi garanciák <i>IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete</i>	779	1 298
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	524	1 133
Háztartások	0	0
Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	0	0
Külföld	256	165
Egyéb adott elkötelezettségek <i>CRR I. melléklete</i>	0	0
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti megbontását tárgydíszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
adatok millió Ft-ban	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
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ 2.2. bekezdése			0	0
Központi bankok			0	0
Államháztartások			0	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok			0	0
Nem pénzügyi vállalatok			0	0
Háztartások			0	0
Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, BZ 5., BCZ 17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete	414	15		
Központi bankok	0	0		
Államháztartások	0	0		
Hitelintézetek	0	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	414	15		
Nem pénzügyi vállalatok	0	0		
Háztartások	0	0		
Egyéb kapott elkötelezettségek			130 405	140 798
Központi bankok			0	0
Államháztartások			0	0
Hitelintézetek			0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok			806	836
Nem pénzügyi vállalatok			96 503	111 124
Háztartások			33 096	28 838

A tárgyév és előző végén saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök megbontását az alábbi táblázat mutatja be.

2020.12.31	adatok millió Ft-ban	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valódi értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valódi értéke
	Összes eszköz	126 331	124 762	125 953	127 584
1.1.	Látra szóló követelések	2 228	2 228	31 839	31 839
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	1 869	1 869
1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 566	94 997	25 478	27 108
1.3.1.	ebből: fedezett követvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfederetű értékpapírok	0	0	0	0
1.3.3.	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	65 928	65 928	24 442	25 739
1.3.4.	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	29 068	29 068	1 036	1 369
1.3.5.	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	1 569	0	0	0
1.4.	Látra szóló követelményektől eltérő közszerzők és előlegek	26 734	26 734	55 226	55 226
1.4.1.	ebből: jelzáloghiteltek	22 068	22 068	1 751	1 751
1.5.	Egyéb eszközök	803	803	11 542	11 542

MagNet Magyar Közöségi 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 cégbeíróság: Fővárosi Torvényszék Cégbeírósága, Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-1-709/2008. BIC: ISWIFT1Ked: HBWEHUNH

2019-12-31	adatok millió Ft-ban	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valóba értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valóba értéke
	Összes eszköz	65 514	65 913	98 815	98 497
1.1.	Létra szóló követelések	19 332	19 332	2 237	2 237
1.2.	Tőkeinstrumentumok	0	0	717	717
1.3.	Hitelviszony megtestesítő értékpapírok	15 384	15 783	24 724	24 406
1.3.1.	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
1.3.2.	ebből: eszközfedezett 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.	Létra szóló követelésektől eltérő közzétett és előlegek	29 003	29 003	58 992	58 992
1.4.1.	ebből: jelzáloghitelk	22 299	22 299	357	357
1.5.	Egyéb eszközök	1 796	1 796	12 145	12 145

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.

adatok millió Ft-ban	Az IFRS 9 szerinti értékvesszesítés-ellenőrzéshez kiterjedő, ám tartalom nélküleg kivett elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra vonatkozóan				Az IFRS 9 szerinti értékvesszesítés-ellenőrzés kiterjedő, ám tartalom nélküleg kivett elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra vonatkozóan			
	Az IFRS 9 szerinti értékvesszesítés-ellenőrzés kiterjedő, ám tartalom nélküleg kivett elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra vonatkozóan		Az IFRS 9 szerinti értékvesszesítés-ellenőrzés kiterjedő, ám tartalom nélküleg kivett elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra vonatkozóan		Az IFRS 9 szerinti értékvesszesítés-ellenőrzés kiterjedő, ám tartalom nélküleg kivett elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra vonatkozóan		Az IFRS 9 szerinti értékvesszesítés-ellenőrzés kiterjedő, ám tartalom nélküleg kivett elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra vonatkozóan	
	IFRS 9 2.1. bekezdésének a) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének a) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének a) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének a) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 6.2. bekezdése, IFRS 7 35H bekezdése
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	14 023	130	0	33	1	0	0	
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	
Működőtársaságok	0	0	0	0	0	0	0	
Helytartások	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	2 262	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	9 757	130	0	28	1	0	0	
Helytartások	1 064	0	0	0	0	0	0	
Helytartásokkal szemelt megprofilált elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Külföld	33	0	0	0	0	0	0	
Adott pénzügyi garanciák	866	38	0	3	0	0	0	
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	
Működőtársaságok	0	0	0	0	0	0	0	
Helytartások	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	426	15	0	2	0	0	0	
Helytartások	0	0	0	0	0	0	0	
Helytartásokkal szemelt megprofilált elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	
Külföld	257	0	0	0	0	0	0	
Egyéb adott elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
 1062 Budapest, Andrássy út 98.
 Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
 Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889
 Nyilvántartó cégbejegyzés: Fővárosi Törvényszék Cégbejegyzés Cégjegyzékszám: Cg 01-10-046111
 Tevékenységi engedély száma: 563/1995. E-I-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWEHLHB

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, Andrássy út 98.) mint a Bank többségi tulajdonosa, a 2020. évre vonatkozóan a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-t konszolidálja a törvényi előírásoknak megfelelően, legkésőbb 2021.09.30-ig.

Leányvállalatok: A leányvállalatok a kiegészítő megjegyzések 43. fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások: A társult vállalkozások a kiegészítő megjegyzések 43. fejezetében kerülnek bemutatásra.

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	Lányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatnak tulajdonában lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19 bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19 bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19 bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19 bekezdésének f) pontja	IAS 24 19 bekezdésének g) pontja
Kiválasztott pénzügyi eszközök	0	4 793	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
Hitelesítési megtestesítő értékpapírok					
Hitelek és előlegek		4 793			
ebből: nemteljesítő		0			
Egyéb eszközök		0			
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	0	51	0	0	0
Betétek		51			
Kibocsátott hitelesítési megtestesítő értékpapírok					
Adott hitelművétési elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke		3 288			
ebből: nemteljesítő					
Kapott hitelművétési elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek névértéke	0	0	0	0	0
Az értékváltozás és a hitelkockázat-változásból származó negatív változástérítésváltozás halmozott összege nemteljesítő kötelezettségek	0	26	0	0	0
Nemteljesítő mérlegelésre kiváltott kötelezettségek képzett célbatalék	0	0	0	0	0

Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek a tárgyidőszakban:

adatok millió Ft-ban	2020.12.31				
	Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Lányvállalatok és az azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatnak tulajdonában lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
	IAS 24 19 bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19 bekezdésének c) pontja	IAS 24 19 bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19 bekezdésének f) pontja	IAS 24 19 bekezdésének g) pontja
Kamatbevételek	0	176	0	0	0
Kamatkifizetések	0	0	0	0	0
Osztalékbevételek	0	23	0	0	0
Díj- és jutalmakbevételek	0	4	0	0	0
Díj- és jutalmakfizetések	0	0	0	0	0
Az eredménytel szemben való értékesítés értékesítéséből származó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kiadásából származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszközökkel ellátott és közzétett kötelezettségekkel ellátott nyereség vagy (-) veszteség	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kötelezettségek értékesítése vagy (-) értékesítésének visszalétsa	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kötelezettségek képzett célbatalék vagy (-) célbatalékok visszalétsa	0	0	0	0	0

Kulcsfontosságú vezetőknek adott juttatásokat az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintjük az Igazgatóság tagjait és a Felügyelőbizottság tagjait.

adatok millió Ft-ban	2020	2019
Kulcsfontosságú vezetők juttatása összesen	176	216
a., rövid távú munka vállalói juttatások (alapbér, cafeteria, tiszteletdíj)	175	129
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)	1	87

44. Lízing közzétételek

Pénzügyi lízing kötelezettségek

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	2019.12.31	Növekedés	Csökkenés	Átvezetés	2020.12.31
Használatijog-eszköz - Ingatlanok bruttó értéke	4 226	314	587	0	3 953
Használatijog-eszköz - Ingatlanok terv szerinti értékcsökkenés	-477	-617	-236	0	-858
Tárgyi eszközök összesen	3 749	-303	351	0	3 095
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	3 713	355	1 104	0	2 964
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség - kamat ráfordítás	18	59	11	0	66

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	2020.12.31
2022.01.01	48
2023.02.06	26
2023.02.07	70
2025.02.20	208
2028.05.16	326
2034.07.31	2 287
Használatijog-eszköz lízingkötelezettség	2 964

45. A közzétételre történő engedélyezés napja és fordulónapot követő események

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 Felügyelet a Banknál 2020-ban megkezdett átfogó vizsgálatát 2021. március 10.-én kelt, H-JÉ-I-B-73/2021. számú határozatával lezárta. Lezáró határozatában jogszabálysértések miatt több jövőbeli intézkedés megtételét rendelte el, amelyeknek nincs hatásuk a Bank biztonságos működésére és az ügyfelekre. Továbbá a Magyar Nemzeti Bank lezáró határozatában a Bankot 46,25 millió Ft felügyeleti bírság 30 napon belüli megfizetésére kötelezte.

A Bank ügyletminősítési szabályzata 2021.03.31-ével módosításra került, s azon ügyleteket, amelyek a moratórium első és második szakaszában, több mint kilenc hónapig veszik igénybe a moratóriumot, átstrukturált kategóriába kerülnek a vonatkozó szabályzat szerint, amely érinti adott ügylet stage besorolását, s azon keresztül az elszámolt értékvesztés és céltartalék összegét is.

A Bank ezeket mérlegfordulónap utáni, nem módosító eseménynek tekinti.

A Társaság vezetésének ezeken kívül nincs tudomása fordulónapot követő események bekövetkezéséről (módosító és lényeges nem módosító események).

46. Működési szegmensek

A Bank kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről.

VIII. EGYÉB

47. Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek

Saját tőke megfeleltetési tábla tárgydőszakra és előző időszakra.

adatok millió Ft-ban	2020.12.31								
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS átterelési különbözet	Általános tartalék **	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	14 916	0	-28	-112	0	0	151	0	14 927
Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	1 968	0	0	0	0	0	151	-1 559	560
Eredménytartalék	4 124	1 421	-28	0	0	0	0	0	5 517
Értékelési tartalék	112	0	0	-112	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	0	-1 421	0	0	0	0	0	0	-1 421
Saját részvénnyek (-)	-28	0	0	0	0	0	0	0	-28
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	1 559	1 559
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

adatok millió Ft-ban	2019.12.31								
Saját tőke megfeleltetés	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS átterelési különbözet	Általános tartalék **	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	14 740	0	-54	-62	0	0	151	0	14 775
Jegyzett tőke	8 740	0	0	0	0	0	0	0	8 740
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	1 959	0	0	0	0	0	151	-1 559	551
Eredménytartalék	4 047	-1 421	-54	0	0	0	0	0	2 572
Értékelési tartalék	62	0	0	-62	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	0	1 421	0	0	0	0	0	0	1 421
Saját részvénnyek (-)	-68	0	0	0	0	0	0	0	-68
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	1 559	1 559
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

adatok millió Ft-ban	2020.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	8 740
IFRS szerinti jegyzett tőke	8 740

adatok millió Ft-ban	2019.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	8 740
IFRS szerinti jegyzett tőke	8 740

adatok millió Ft-ban	2020.12.31
Eredménytartalék (a tárgyi eredménnyel)	4 124
IAS40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	4 124

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: 569/1995. és E-1-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWELHMB

adatok millió Ft-ban	2019.12.31
Eredménytartalék (a tárgyi eredménnyel)	4 047
IAS40 szerinti befektetési célú ingatlanok nem realizált nyeresége	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	4 047

* 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.

Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusában 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 2019. december 31-i és 2020. 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;

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;

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

2020.12.31-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 2019.12.31-én 4.047.060.355 Ft, 2020.12.31-én 4.124.885.536 Ft.

Budapest, 2021. április 21.



Salamon János

vezérigazgató



Nagy Anikó

pénzügyi igazgató

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: Co.01-10-046111
Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-4-709-2008 BIC (SWIFT) kód: HBWEHUHB

ÜZLETI JELENTÉS a 2020. üzleti évről

A **MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.** 2010-ben azt a célt tűzte ki maga elé, hogy Magyarország első értékalapú, ún. közösségi bankjává váljon, és működésében minél nagyobb teret biztosítson a hármass hatás elvének (*Triple Bottom Line Impact*), azaz banki tevékenységével egyszerre teremtsen környezeti, társadalmi és gazdasági értéket. Az elmúlt tíz 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 társadalmi kezdeményezéseknek, melyeket ügyfeleink bevonásával is aktívan segítünk.

A 2010-ben útjára indított Közösségi Adományozási Program (KAP) keretében ügyfeleinknek évről évre lehetősége nyílik arra, hogy a Bank profitjának 10%-áról rendelkezzenek az általuk kiválasztott társadalmi szervezet részére. Ezzel a MagNet Bank éves nyereségének 10%-a – hazánkban rendhagyó módon – úgy kerül szétosztásra társadalmi szervezetek közt, hogy a Bank vezetősége egyetlen forintról sem dönt, így a menedzsment-preferenciák helyett 100%-ban az ügyfelek döntése érvényesül. A rendelkezés átlátható módon történik a MagNet Bank honlapján és NetBank felületén keresztül, ahol 10 évre visszamenőleg is visszakéreshetők a Bank által segített projektek.

2020-ban a KAP 10. születésnapját ünnepelte és külön hangsúlyt fektetett a környezet-, természet- és klímavédelmi célokra. Ügyfeleink a Bank által felajánlott 38,25 millió forintból, összesen 22,94 millió forint szétosztásáról rendelkeztek 40 közhasznú, fontos társadalmi ügyet felkaroló szervezet javára. Az ügyfelek felajánlási időszakát a szokásos május-június időszak helyett, a pandémia első hulláma miatt eltolva, október-november folyamán szerveztük meg.

A Bank ügyfelei 2010 óta ezzel összesen 313 millió forint felajánlásáról döntöttek 297 társadalmi szervezet, összesen 745 projektje javára.



„A táborainkban ez évben 79 gyerek és 44 felnőtt vett részt. A gyerekek életre szóló élményeket szereztek a természetvédelmi témájú foglalkozásokon, mint madárgyűrés, túra a Börzsöny legmagasabb csúcsára, fecskeszámlálás, rákfelmérés, bebújás egy középkori bányaváratba, stb. (...) a résztvevők felelősebb hozzáállást tanúsítanak környezetünkhöz, jobban óvják a természetet (...)”

„A támogatással sikerült faanyagot vásárolni madárodú-készítéshez (...) 2 db kameracsapdát, valamint hozzávaló memóriakártyát, és tölthető elemet. (A beszerzést részben az Agrárminisztérium Zöld Forrás pályázatából is finanszíroztuk (...)) A kameracsapdák már kiosztásra kerültek önkénteseinkhez, akik kihelyezték azokat a Börzsönyi erdőségben. A KAP támogatás jelentősen hozzájárult működési költségeinkhez, most olyan „apróságokat” is beszereztünk, ami tervben volt, csak mindig elhalasztódott a fontosabb kiadások miatt. A KAP kampány folyamán új önkéntest sikerült bevonnunk, aki a facebook jelenlétet fenntartja. A Magnet bankfiókban kitörő örömmel fogadták a dolgozók, hogy (...) egy helyi szervezet (...) bejutott a KAP programba.” **Börzsöny Természet és Környezetvédelmi Közhasznú Alapítvány**



„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 kerülnek 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 népszerű ügyfeleink körében, az ügyfelek bankkártyás vásárlásai után az általuk kiválasztott társadalmi szervezetet segítik a Bank pénzéből. Ezzel a MagNet a közösségi szemléletéhez híven értelmezi újra a piacon már elterjedt, ún. "cash back" kártyák fogalmát, hiszen nálunk az előnyöket ügyfeleink nem maguk számára, hanem közel 280 társadalmi szervezeten keresztül társadalmi ügyek segítésére szerzik.

A Segítő Bankkártya Program keretében 2020-ban 25,6 millió forinttal támogattunk ügyfelek által kiválasztott társadalmi szervezeteket. 2020-ban mintegy 8 ezer bankkártya mögött állították be ügyfeleink a Segítő Bankkártya Programot.

Társadalmi szervezeteknek szóló rendezvények

A Bank 2020-ban is folytatta a társadalmi hasznosságot szem előtt tartó tevékenységét; kezdeményezéseivel a leginkább perifériára szorult csoportokat segítette közösségi projektek keretében, ügyfelei közreműködésével. Társadalmi ügyek melletti elköteleződését a Bank számos egyéb programján, önkéntes segítő kezdeményezésén keresztül is kifejezte, amelyeket a pandémia miatt az online térbe helyezett át szakmai partnereivel.

Jellemzően civil társadalmat, társadalmi vállalkozásokat, értékalapú mikro-, kis- és középvállalkozásokat fejlesztő szervezetekkel hozunk létre partnerségeket, akik képzési, kapacitás építő programokat tartanak, civil minősítési díjkiosztót szerveznek ezeknek a célcsoportoknak, ehhez pedig többnyire a Bank nyújt helyszínt, cateringet vagy egy esetben a NIOK Civil Díjhoz főtámogatóként támogatást. Partnereink által szervezett eseményeket, képzéseket, jó gyakorlatokat követőink körében szívesen terjesztjük, többek között a [MagNet Bank Facebook oldalán](#) és a [MagNet Közösségi Hatás Facebook oldalán](#).

Főbb partnereink:

- [International Coach Federation \(ICF\)](#);
- [Nonprofit Információs és Oktatási Központ \(NIOK\)](#);
- [Civil Support Nonprofit Kft. és Ashoka Innovators for the Public](#);
- [Impact First Hálózat](#);
- [Női vállalkozások fejlesztése](#).

Egyéb infrastrukturális segítség társadalmi szervezeteknek

Jutányos terembérlési/technikai infrastrukturális feltételeket biztosít a Bank a MagNet Közösségi Házon keresztül társadalmi szervezeteknek, kiemelten banki ügyfeleknek. 2020-ban ugyanakkor a pandémia miatt a nyilvános tömegrendezvények lemondásra kerültek és áthelyeződtek az online térbe. A Közösségi Ház így streamingelt konferencia-szolgáltatást nyújtott pl. a 2020. októberében megszervezett Vállalkozó Nők Világnapjának.

Adj Meleget Program!

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.

Az „Adj meleget!” program keretében már hetedik éve minden bankfiókban 4.500 db különleges, izolációs fóliából készült takarót helyezett ki a Bank. Bárki ingyen elvehetett egyet a dobozból, hogy átadja valakinek, akinek szüksége volt rá. Az egészségügyben is használt takarók, melyek a testhőmérséklet 80-90 %-át képesek megtartani, a tél beálltával az utcán élők számára életmentőnek bizonyultak.



A jótékonyági program lényege az idén is az ügyfelek és a fővárosi lakosság mozgósítása, adakozásra való ösztönzése volt. Ezzel az is megtapasztalhatta, hogy milyen jó érzés adni, aki ezt önerőből esetleg nem tudta volna finanszírozni.

A kezdeményezés nagy népszerűségnek örvend a Bank ügyfelei és a fővárosi lakosság körében, akik már rendszerint várják a takarók kihelyezését. A Program egyik kiemelt partnere a Budapest Bike Maffia.

Közösségi hatás

A Bank 2016 nyara óta digitálisan 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 2020-as évben 23,4 %, ez a minden hó utolsó napján mért közösségi hatások átlaga.

Egyéni Adományozási Program

A civil szféra megerősítése érdekében Egyéni Adományozási Program néven 2016-ban új funkciót vezettünk be a MagNet NetBank felületén, mellyel ügyfeleink eseti vagy rendszeres adománnyal támogathatják a társadalmi szervezeteket saját forrásból is.

2020-ban a MagNet Bank ügyfelei az Egyéni Adományozási Programon keresztül 151 társadalmi szervezet számára összesen 4,4 millió forint egyéni támogatást utaltak.

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. 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. 2020-ban 22 alkalommal kaptak felajánlást szervezetek 140 ezer forint értékben.

Együtt vagyunk igazán hatással!

A MagNet Bank a gazdasági haszonnal egyenértékű jelentőséget tulajdonít a tevékenységével megtermelt környezeti és társadalmi értékeknek.

Pénzintézetként 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 – többek közt – a működés átláthatóságát, a méltányos munkahelyi feltételek megteremtését, a környezeti szempontok figyelembevételét vagy az adófizetést.

A hitelkérő cégek, szervezetek hatásmérése is elindult 2020-ban, majd bankon kívüli értékalapon működő cégek részére mutattuk be hatásmérési módszertanunkat, elsősorban zöld vállalkozásoknak és női vállalkozásoknak. Szoros együttműködést fejlesztettünk a Greenbrands zöld minőségbiztosítási védjeggyel zöld vállalkozások eléréséhez és az impact scorecard módszertanunk megismertetéséhez.



Pariszi 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 ezer ügyfele nevében 2020 végéig 40 ezer fát ültetett az Ócsai Tájvédelmi körzetben a Duna-Ipoly Nemzeti Parkkal és az Erdőmentők Alapítvánnyal közösen, melyből 20 ezer kocsányos tölgy elültetése már 2019-ben megvalósult (részben kollégák és ügyfelek önkéntes munkájának köszönhetően). A 2020-ra tervezett közösségi ültetések sajnos a pandémia miatt ugyan elmaradtak, azonban az Alapítvány és a Nemzeti Park munkatársai így is segítettek révbe juttatni a projektet.

- 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, autonként 1.000 kilométer alatt bocsát ki;
- Mikor már kifejlett példányok lesznek, évente 100 vagon port szűrnek majd ki a levegőből.



A MagNet Bank főbb számainak bemutatása

Eszköz szerkezet

A Bank mérlegfőösszege 2019-ről 2020-ra 89 milliárd forinttal növekedett, elérve a közel 252 milliárd forintot.

Az eszközökön belül a legnagyobb növekedést a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya mutatja 82 milliárd forinttal. A 122 milliárd forintos állományon belül 90 milliárd forint az állampapírok volumene, mely főként forintban, részben devizában kibocsátott magyar államkötvény. A további 32 milliárd forintot a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya adja. Ezek döntően devizában denominált kötvények, állami garanciavállalással, illetve NKP kötvény. Az értékpapír állomány növekedéséhez az MNB-től felvett hitel biztosított forrást.

A hitelek értékvesztéssel csökkentett állományának nagysága 2020. december végén 80 milliárd forintot ért el, amely kismértékű, 6%-os csökkenést mutat az előző évhez képest.

A készpénz, számlakövetelés központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya 11,6 milliárd forinttal növekedett az előző évhez képest, melynek oka a belföldi hitelintézetekkel szembeni évvégi kihelyezések jelentősebb bővülése volt.

A további eszközállományokon belül jelentősebb változás a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokban történt, a növekedés a Bank Aranytömb Kft.-ben szerzett tulajdonosi részesedésének köszönhető.

Az eszköz összetételét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2018.12.31		2019.12.31		2020.12.31	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	15 326	10%	25 066	15%	36 698	22%
Jegybanki és bankközi betétek	782	1%	1 078	1%	453	0%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	39 419	26%	40 010	25%	122 041	75%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	666	0%	793	0%	1 853	1%
Származtatott ügyletek	248	0%	159	0%	82	0%
Hitelek	89 340	59%	86 400	53%	80 893	50%
Tárgyi eszközök + Immateriális javak	2 332	2%	6 063	4%	5 740	4%
Egyéb eszközök + Előlegek	1 671	1%	2 341	1%	2 932	2%
Leányvállalati befektetések	1 416	1%	1 255	1%	1 252	1%
Összes eszköz:	151 200	100%	163 165	100%	251 942	154%

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)	2018.12.31		2019.12.31		2020.12.31	
Bruttó hitelállomány	91 751	103%	88 700	103%	82 863	102%
Vállalkozói hitelek	66 394	74%	63 513	74%	57 789	71%
NHP hitel	17 849	20%	17 894	21%	22 935	28%
Egyéb vállalati hitel	37 001	41%	32 685	38%	22 692	28%
Folyószámla hitel	9 275	10%	8 635	10%	6 822	8%
Zálogházi hitelek	1 900	2%	3 931	5%	4 234	5%
Egyéb hitel jellegű követelés	369	0%	368	0%	1 105	1%
Lakossági hitelek	25 358	28%	25 187	29%	25 074	31%
Lakossági hitelek (jelzálog)	25 108	28%	24 868	29%	24 517	30%
Egyéb hitei jellegű követelés	250	0%	319	0%	557	1%
Hitelek értékvesztése	2 411	3%	2 300	3%	1 970	2%
Nettó hitelállomány összesen	89 340	100%	86 400	100%	80 893	100%

A hiteltörlesztési moratóriumnak köszönhetően a hitelezési aktivitás 2020 első felében visszaesett, illetve a Bank az utolsó negyedévben portfólió tisztítást hajtott végre és egy jelentősebb nemteljesítő állományt értékesített, amely hatások következtében a hitelállomány kis mértékben csökkent az előző év végéhez képest. A csökkenő tendenciát a Bank átmeneti hatásként értékeli és a jövőben a hitelezés fellendülésével az állomány jelentősebb növekedésével számol.

A MagNet Bank mindig arra törekedett, hogy a hitel / betét arányát a maximális szakmai konzervativizmus szabályainak megfelelően alakítsa ki. 2020-ban a betétállomány növekedése követte az előző évek dinamikáját, így a Bank magas likviditásának köszönhetően a hitel/betét mutató a korábbi évek 70% fölötti arányáról 2020 év végére 62%-ra esett vissza, ami jelentősen a szektor átlag alatt van.

Az MNB által meghirdetett Növekedési Hitel Programban (NHP) a Bank hosszú lejáratú forinthitel szerződéseket kötött az ügyfeivel, évi maximum 2,5 %-os kamattal. 2020. év végén a konstrukciókban fennálló NHP hitelállomány 22,9 milliárd forint volt. Ezenbélül 2020-ban 'NHP hajrá' néven indított újabb konstrukcióban a Bank közel 7 milliárd forintot helyezett ki az év végéig.

A 2020 év végén a bruttó hitelállomány 82,9 milliárd forint volt, amelynek túlnyomó része forint alapú hitel, míg 71%-ban vállalati hitel. A lakossági hitelállomány nem mutat jelentős változást az előző évhez képest. A zálogházi hitelállomány tovább növekedett 2020-ban a portfólió további bővülésének köszönhetően.

A hitelállomány minősége 2020-ban

A Bank óvatos üzletpolitikájának egyik sarokpontja a hitelezés területén jelentkező kockázatok minél teljesebb körű felmérése és minimalizálása. A Bank 2018. január 1-én áttért az IFRS szerinti könyvelésre, ezzel az IFRS 9 standard által előírt értékvesztés módszertant alkalmazza a követelések értékelésére.

(millió Ft)	Nettó kintlévőség - százalékos megoszlása			Értékvesztés					
	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31			
Teljesítő	86 133	96%	83 253	96%	78 447	91%	326	673	715
Nem teljesítő	3 207	4%	3 147	4%	2 445	3%	2 085	1 627	1 255
Összesen	89 340	100%	86 400	100%	80 893	94%	2 411	2 300	1 970

A portfólió után elszámolt értékvesztések állománya december végén 1,9 milliárd forint volt, ez a teljes hitelállományra vetítve 2,4%os arányt jelent. A nemteljesítő hitelek állományának 50%-a értékvesztéssel fedezett.

A Bank 2021 februárjában az értékvesztési modelljét felülvizsgálata, s konzervatívabb makrogazdasági forgatókönyvek felülsúlyozása miatt a 2020. december 31-ei állományra vetítve 199 millió forintos értékvesztés növekedést jelzett előre, mely összeget a Bank még 2020-as üzleti évre vonatkozóan egyéb céltartalékként elszámolt.

Treasury tevékenység

A Bank likviditási helyzete továbbra is kiváló. Az Operatív Likviditási Tartalék 62,3 milliárd forint, ami a mérlegfőösszeg 25%-a. Bár nem szorulunk bankközi forrásra, a 2020. év legfontosabb fejleménye treasury szempontból az MNB fedezett hitel programjában való részvételünk volt. 2020. végéig 71,1 milliárd forint hitelt vettünk fel 5 éves lejáratúval, és 1 milliárd forintot 3 év lejáratúval. Ezen túl a Magyar Nemzeti Bank NHP programjának keretében, illetve jogszabályi megfelelés miatt, jelzáloghitel refinanszírozásai vettünk fel bankközi forrásokat. A konkrét 2020. végi állományok NHP-hitelek miatt 22,6 milliárd forint és a jogszabályi megfelelés miatt 5,8 milliárd forint.

A felvett forrásokat döntően magyar állampapírok vásárlására költöttük. Az értékpapírok állománya 82 milliárd forinttal, 40 milliárd forintról 122 milliárd forintra nőtt 2019. év végéhez képest. Az állomány devizaszerkezete: 83% HUF, 15% EUR, 2% USD. A teljes portfólió jegybankképes. Az állomány 74,1%-a magyar állampapír, 24,6% a Magyar Állam kockázatát megtestesítő értékpapír, 1,4% vállalati kötvény.

A Bank likviditási rátája, azaz nettó likvid eszközeinek aránya az idegen forráshoz képest stabilan 36% körül alakult, miközben a mérlegfőösszeg 163 milliárd forintról 252 milliárd forintra nőtt.

A Bank devizahitel-állományát saját devizaforrásai bőségesen fedezik. A devizahiteleken túl a Bank mintegy 20,9 milliárd forint értékű devizakötvény-portfólióval rendelkezett 2020 végén, amit teljes egészében saját forrásaiból fedezett. Határidős ügyleteket a Bank fedezeti

céllal köt (az IFRS szerinti fedezeti számvitelt ugyanakkor nem alkalmazza) 2020 végén a nettó határidős állomány mintegy 875 millió forint devizaeszköz-többletet mutatott, ami rendkívül alacsony adat.

A 14/2014. MNB rendeletben szabályozott devizafinanszírozás megfelelési mutató mértéke december végén 457 % 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 2020.12.31-án 343 % (elvárt értéke 100%).

Forrás szerkezet

A Bank forrás szerkezetét az alábbi táblázat mutatja:

(millió Ft)	2018.12.31		2019.12.31		2020.12.31	
Származtatott ügyletek	66	0%	248	0%	296	0%
Felvett hitelek	23 895	16%	24 997	15%	101 232	40%
Betétek	111 594	74%	116 580	71%	129 713	51%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	455	0%	3 965	2%	3 138	1%
Adókötelezettség	140	0%	217	0%	255	0%
Céltartalékok	263	0%	324	0%	368	0%
Egyéb kötelezettség	2 013	1%	2 094	1%	2 024	1%
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	12 774	8%	14 740	9%	14 916	6%
Összes forrás:	151 200	100%	163 165	100%	251 942	100%

Forrás oldalon a felvett hitelek állománya az előző év végéhez képest 76 milliárd forinttal növekedett az MNB által nyújtott, hosszú lejáratú forrásoknak köszönhetően. A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek további jelentős részét továbbra is az NHP program keretében az MNB-től származó kamatmentes hosszú lejáratú forint forrás teszi ki közel 22,6 milliárd forint volumenben. A JMM mutatónak való megfelelés miatt a lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett bevont források állománya 2020 év végén 5,8 milliárd forint volt.

Az ügyfélbetétállomány 2020-ban további 13 milliárd forinttal növekedett 2019-hez képest 116,6 milliárról 129,7 milliárd forintra.

Forrás oldalon az egyéb tételekben nem történt jelentősebb változás 2020 során, év végén a Bank saját tőkéje 14,9 milliárd forint volt.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfélforrások állománya 2020-ban 129,7 milliárd forintra nőtt, amely a csökkenő kamatkörnyezetben és a világválság okozta válság helyzetben jelentős siker és a közösségi banki stratégia eredményességét is mutatja. A lekötött betétállomány a 2020-ban tovább csökkent (leginkább a forint állományokban, a devizás állományok szinten maradtak), a korábbi évekhez hasonlóan további átrendeződés történt a látra szóló állományok javára. A Banknak több, mint 13 milliárd forint összegű bankszámla állomány-növekedést sikerült

elérni az évben, amely mögött az ügyfélszám (1.609 új ügyfél) és a folyószámla darabszámok (1.951 új folyószámla) növekedése áll. Az ügyfélforrások Bank mérlegéhez viszonyítva 79%-os arányt jelent a forrásokon belül.

Az ügyfélforrások megoszlását és alakulását az alábbi táblázat szemlélteti:

(millió forint)	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31
Lakossági bankszámla	22 247	28 443	36 142
Vállalati bankszámla	35 046	38 896	42 251
Bankszámla állomány	57 293	67 339	78 392
Egyéb látra szóló számlák	13 860	16 108	23 127
Lekötött betét (HUF)	35 795	29 213	24 240
Lekötött betét (deviza)	4 646	3 920	3 953
Betétállomány	40 440	33 133	28 193
Összes ügyfélforrás	111 594	116 580	129 713

Az év végén a látra szóló számlák állománya 101,5 milliárd forint, míg a lekötött betétállomány 28,2 milliárd forint összegű volt.

2020 év végére a forintos lekötött betétek 17%-kal csökkentek 2019 év végéhez képest, míg a devizabetétek aránya szinten maradt. Az éven belüli betétek aránya 21%-kal, míg az éven túli betétek aránya 11%-kal csökkent előző év végéhez képest.

Az alábbi táblázat mutatja a lekötött betét állomány lejárat szerinti megbontását:

(millió forint)	2018.12.31		2019.12.31		2020.12.31	
Lekötött betét éven belül (HUF)	9 242	23%	10 944	33%	7 785	23%
Lekötött betét éven túl (HUF)	26 553	66%	18 270	55%	16 454	50%
Lekötött betét éven belül (EUR)	2 035	5%	1 622	5%	1 957	6%
Lekötött betét éven túl (EUR)	1 984	5%	1 601	5%	1 284	4%
Lekötött betét éven belül (egyéb deviza)	475	1%	471	1%	526	2%
Lekötött betét éven túl (egyéb deviza)	151	0%	225	1%	186	1%
Összes lekötött betét	40 440	100%	33 133	100%	28 193	85%

Termékeink, szolgáltatásaink közösségi banki szemlélettel

Hitelezés – „a pénzem épít”

A körülöttünk lévő világ hitelekkel épül, így a pénzintézetek felelőssége is óriási abban, hogy mely szektorok virágoznak, vagy épp stagnálnak hazánkban. A MagNet Bank hitelbírálati szempontjai között nagyot nyom a latban a klasszikus mutatók mellett az is, hogy a 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.

2020-ban összesen 9,7 milliárd forint összegű közösségi termékben elhelyezett megtakarítása segített 73 darab Mentor és Szféra hitelfelvevőnek abban, hogy az év folyamán több, mint 9,7 millió forinttal kevesebb kamatot fizessen Mentor/Szféra közösségi hitelei után.

Szféra hitel/betét termékek eredményei a 2020-as évben:

Zöld energia

szférában elért összes éves megtakarítás: 1 418 229 Ft

Egészségügy és szociális ellátás

szférában elért összes éves megtakarítás: 4 188 502 Ft

Környezetvédelem

szférában elért összes éves megtakarítás: 111 582 Ft

Kultúra és oktatás

elért összes éves megtakarítás: 1 864 423 Ft

Munkahelyteremtés

elért összes éves megtakarítás: 394 333 Ft



Bankszámlavezetés

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

A Bank 2020. év végén összesen 56.755 db forint és deviza folyószámlát vezetett, amely az előző évhez képest 1 951 db-os növekedést jelent. Az állomány 73%-át a lakossági ügyfelek teszik ki, 22%-át a vállalkozók és 5%-ban nonprofit szervezetek.

A 2020-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.

2020. évben is több digitális fejlesztést valósítottuk meg, amelyek kiemelt célja volt az új ügyfelek akvizíciójának, a meglévő ügyfeleink digitális csatornákon történő hatékony tájékoztatásának és a napi pénzügyek egyszerű intézésének a támogatása (pl. másodlagos számlaazonosítóra történő utalás bevezetése, MobilBankban sötét mód megjelenítés kialakítása, SMS helyett PUSH használat ösztönzése a különböző biztonsági kódoknál, hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó igénylési felületek kialakítása stb.).

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.

2020. évre vonatkozó főbb adatok:

- ✓ 52 693 db aktív NetBank felhasználó
- ✓ 2 213 941 db NetBank belépés
- ✓ 1 939 920 db NetBank felületről indított átutalás
- ✓ 24 141 db betétlekötés NetBank felületen
- ✓ 20 405 db MobilBankhoz regisztrált aktív mobilkészülék (7 117 db iOS, 13 288 db Android)

Bankkártya forgalmazás

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

2020. év végén az ügyfelek több mint 34,5 ezer darab aktív bankkártyával rendelkeztek (2019. év végén 33 ezer darabbal, ennek 85%-a magánszemélyek bankszámláihoz tartozott.

A lebonyolított forgalom (nem díj jellegű terhelő tranzakciók) 65 776 millió forint (2019-ben 62 743 millió forint) volt, ez 5,4 millió darab (2019-ben 5,3 millió darab) tranzakciót jelentett az év alatt.

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

Saját tőke

A Bank jegyzett tőkéje 8 740 millió forintot, 2020.12.31-én a saját tőke 14.916 millió (2019: 14.740. millió Ft, 2018: 12.774 millió Ft) forintot tett ki. A saját tőke növekedése ez éves eredményből fakadt. 2020-as üzleti évben nem került sor a tőkeemelésre, a Bank alaptőkéje nem változott.

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 2020 év végi szavatoló tőkéjének illetve a teljes tőke megfelelési mutató értéke.

2020 Q4-ben a Bank CET1 tőke megfelelési mutatója 17,33%-ra nőtt a tavalyi 16,68%-ról. A teljes tőke megfelelési mutató 17,42% volt az év végén, ami 0,6% ponttal magasabb az előző év azonos időszakához képest: a Bank szavatoló tőkéje 161 millió forinttal csökkent elsősorban az immateriális javak emelkedése okán (2020: 14,51 milliárd Ft vs. 2019: 14,68 milliárd Ft), emellett a teljes kockázati kitettségérték 3,8 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest. Az OCR T1 tőke tőkekövetelmény-mutatója 2020 végén 14,29% volt.

Jövedelmezőség

A Bank 2020-ban 86 millió forint üzleti évi nyereséget (adózott eredményt) ért el, a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 137 millió forint volt.

A Bank az eszközarányos megtérülése 2020-ban (ROA) 0,03% volt, míg a saját tőke arányos megtérülés (ROE) 0,57%-ot mutatott.

(millió Ft)	2018	2019	2020
Kamatbevételek	3 739	4 339	4 501
Kamatráfordítások	501	472	725
Díj- és jutalékbevételek	3 746	4 102	2 880
Díj- és jutalékráfordítások	499	570	596
Egyéb működési bevétel	87	156	112
Egyéb működési ráfordítás	448	549	321
Osztalékbevétel	265	116	23
Egyéb nyereség veszteség	2 670	1 508	769
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	9 059	8 630	6 643
Igazgatási költségek	5 864	5 803	5 270
Értékcsökkenés	205	691	698
Céltartalék képzés és feloldás	177	160	43
Értékvesztés és értékvesztés visszairása	817	276	346
Adóráfordítások és bevételek	243	280	200
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	1 753	1 421	86

2020-ban a Bank nettó kamat jövedelme 3,8 milliárd forint volt, az átlagos bruttó hitelállomány az év során 83 milliárd forint volt, míg portfólió után realizált átlagos kamatrés 4,1% volt. A kockázatmentes eszközök átlagállománya 2020. évben 178 milliárd forint volt, mely állományt 0,4%-os átlagos kamat szinten sikerült kihelyezni. Az ügyfélforrás állomány átlagos költsége 2020-ban 0,2% volt, a bankközi forrás kamatráfordítási szintje 0,8% volt. Az eszköz és forrás oldali kamatok alakulása alapján a kamat marzs mértéke 2020-ban 2,03% volt.

A díj- és jutalékbevételek és ráfordítások nettó eredménye – amely szinte teljes mértékben a bankszámlák forgalma és egyéb kapcsolódó szolgáltatások után beszedett díjakból adódik – 2020-ban 2,8 milliárd forint volt.

A Bank egyéb nyereség/veszteség kategóriába sorolta a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredményét, amely 2020-ban 217 millió forint veszteséget mutat, és legnagyobb részben a származtatott ügyletekhez kapcsolódó eredmény. Az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme 44 millió forint. Ezen kategóriák mellett az egyéb nyereség/veszteség részét képezi az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökből származó eredmény is, amiből a 2020-as évben 108 millió forint nyereség származott.

A Bank 2020-ban leányvállalataitól összesen 23 millió forint osztalék bevételhez jutott. Az egyéb működési bevételek egyenlege 2020-ban 209 millió forint veszteséget mutatott,

amely tartalmazza a Bank Közösségi Adományozási Programja keretében kifizetett támogatásokat is.

Az értékvesztések és céltartalékok egyenlegének változása 389 millió forinttal csökkentette a Bank 2020-as 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:

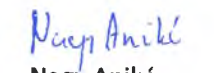
(millió Ft)	2018	2019	2020
igazgatási költségek	5 864	5 803	5 270
Személyi jellegű ráfordítások	2 043	2 103	2 126
Egyéb adminisztrációs költségek	3 821	3 700	3 144

A Bank igazgatási költségei 5,3 milliárd forintot tettek ki, ez 2019-hez képest kis mértékű csökkenést jelent, a Banknak sikerült a költségeit az előző évnek megfelelő szinten tartania. Az igazgatási költségek nagyobb részét, 60%-át az egyéb adminisztrációs költségek tették ki, 3,1 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 értékcsökkenési leírás 2020-ban 698 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 51 millió forint nyereség keletkezett a 2020-as évben, amely eredmény a saját tőkében, egyéb átfogó eredményben került elszámolásra.

Budapest, 2021. április 21.


Salamon János
Vezérigazgató


Nagy Anikó
Pénzügyi Igazgató