

One Bank
One
 UniCredit

2017

Konszolidált jelentések
és kimutatások

A bank mindenhez,
ami számít.

 UniCredit Bank



Elnöki üzenet

„Az UniCredit ma a jövőre felkészült vezető páneurópai bank, és én szeretnék köszönetet mondani mindazoknak, akik hozzájárultak ahhoz, hogy ezt az eredményt elérhessük.”

Giuseppe Vita
Elnök

Tisztelt Részvénytulajdonosok!

A következő éves közgyűlés után abban a tudatban állok majd fel az UniCredit elnöki székéből, ahol hat évet töltöttem, hogy az UniCredit ma már egy jelentősen megváltozott, erősebb, a jövőbeni növekedésre és sikerekre készen álló csoport. Az itt töltött szolgálati időm alatt a bankszektor páratlan kihívásokkal nézett szembe és komoly fejlődésen ment keresztül. Az UniCredit megragadta ezt az alkalmat és nekilátott a csoport mélyreható, hosszú távú átalakításának, hogy igazi páneurópai győztest hozzon létre.

Miután közelről dolgozhattam együtt az UniCredit minden munkacsoportjával, óriási tiszteletet és

megbecsülést érzek a csoportban dolgozók iránt. Nekik köszönhető, hogy az UniCredit képes volt megvalósítani a benne rejlő nagyszerű lehetőségeket. Az UniCredit munkacsoportjainak tevékenysége vezérigazgatónk, Jean-Pierre Mustier határozott irányításával Európa egyik legszilárdabb pénzügyi intézményévé tette a csoportot. Szeretnék őszinte köszönetet mondani Jean Pierre-nek, hogy felgyorsította üzleti modellünk átalakítását egy olyan időszakban, amikor minden cég, így a bankok is kénytelenek fejlődni. Nagyra értékelem konstruktív együttműködését az igazgatósággal, amelynek során a befektetők és minden más érdekelt fél által pozitívan fogadott, világos, hosszú távú stratégia jött létre.

Az elmúlt évben globálisan és európai szinten is javult a gazdasági helyzet, és bár a kamatlábak továbbra is alacsonyok, az UniCredit pozitív dinamikáról számolhat be a teljes csoportban. Határozott intézkedéseinek köszönhetően a csoport ma már sokkal jobb helyzetből tekint a jövőbe.

Az UniCredit 2017-ben indította és vezette be Transform 2019 elnevezésű tervét, első lépéseként annak a hosszú távú folyamatnak, amely biztosítani hivatott, hogy az UniCredit igazi páneurópai győztessé váljon. Örömmre szolgál, hogy a terv már most kézzel fogható eredményeket mutat, ugyanis növelte a csoport nyereségességét és tőkebázisát, megváltoztatta munkavégzésünk módját és lehetővé tette munkacsoportjaink számára, hogy még inkább az ügyfelekre koncentráljanak. Újraderfiniáltuk az UniCredit illetékességi körét úgy, hogy közben egyike maradjunk a kevés – globális hatókörrel rendelkező – igazi páneurópai banknak. Ezzel egy időben jelentősen csökkentettük nemteljesítő hitelállományunkat, ami erős javulást hozott kockázati profilunkban. A csoport határozottan halad előre a technológia területén, köszönhetően egy sor fontos beruházásunknak, amelyek segítségével felkészüljünk ügyfeleink változó szokásaink és igényeinek kiszolgálására.

Az UniCredit határozott intézkedései a csoport működésében érintett feleknek, a teljes olaszországi bankrendszernek és Olaszország egészének előnyére szolgáltak.

A fenti fejlesztéseknek köszönhetően bejelentettük, hogy a 2019-es pénzügyi évtől kezdve fokozatosan emelni fogjuk az osztalékot. Osztalékpolitikánkban figyelembe vettük a szabályozói keretrendszer alakulását, a fennálló monetáris politikát és a változó versenyhelyzetet. Bár ezek a tényezők fokozott nyomást gyakoroltak a szektorra, mi bízunk benne, hogy meghozott döntéseink a lehető legjobbak a befektetőink, különösen a hosszú távú részvényeseink szempontjából.

Miután egyértelműen kijelöltük a változás felé mutató utat, előrehaladásunkat 2017-ben felgyorsította két rendkívüli közgyűlés, ahol lefektettük egy új, erősebb UniCredit alapjait.

Az első, 2017 januárjában tartott közgyűlésen jóváhagyott tőkeemelés az Olaszországban bejegyzett

társaságok körében valaha végrehajtott legnagyobb ilyen lépés volt. Köszönöm Önöknek a bank iránti bizalmuk e jelét, ami segít bennünket abban, hogy szigorúsággal és határozottan tervezzük a jövőt.

A második, 2017. decemberi közgyűlés tette lehetővé az UniCredit irányításának tökéletesítését, aminek messze ható pozitív hatásai lesznek a bankra. A decemberi közgyűlés döntésével feljogosította az Igazgatóságot, hogy saját jelöltlistát terjesszen be, egyről kettőre emelte a második jelöltlistáról választható igazgatósági tagok számát, eltörölte a szavazati jogokra érvényes 5 százalékos korlátot és a megtakarítási célú részvényeket törzs-részvényekké konvertálta, ezáltal összhangba hozva a csoportot a nemzetközileg bevált gyakorlattal.

Az egyéb jelentős változások közé tartozott Fabrizio Saccomanni beválasztása az Igazgatóságunkba. Örömmel üdvözlöm őt az Igazgatóságban, és biztos vagyok benne, hogy az UniCredit számos előnyét látja majd a bankszektorban szerzett kiváló tapasztalatának és az európai szabályozási rendszereket érintő mélyreható ismereteinek.

Ezek a változások az elmúlt évek módosításaihoz hasonlóan közelebb hoznak bennünket végső célunkhoz: ahhoz, hogy az UniCreditet hatékonyabb, rugalmasabb és nyereségesebb bankká tegyünk, amely képes arra, hogy megragadja a fenn tartható érték teremtésére nyíló lehetőségeket.

Az elért eredmények és a kitűzött célok fényében magabiztosan állíthatom, hogy a jövő előnyökkel jár majd részvényeseink és az UniCredit minden érdekelt fele számára. Bankunk a munkatársainknak köszönhetően rendkívül erősségeket mondhat magáénak. Együtt sikerrel biztosíthatjuk, hogy az UniCredit igazi páneurópai győztessé váljon és az is maradjon.

Tisztelettel:

Giuseppe Vita

Chairman
UniCredit S.p.A.





Vezérigazgatói üzenet

„Határozott intézkedésekkel alakulunk át. Minden amit teszünk, arra irányul, hogy az UniCredit igazi páneurópai győztessé váljon.”

Jean Pierre Mustier
Vezérigazgató

Tisztelt Részvénytulajdonosok!

Szeretnék köszönetet mondani Önöknek az átalakulásunk során folyamatosan tanúsított támogatásukért. Mi, az UniCreditnél határozott intézkedéseket teszünk azért, hogy versenyképesebbek legyünk, és a jövőbeni növekedésre kész, erős, fenntartható bankot építsünk ki. 2017-ben teljesítettük minden kötelezettségvállalásunkat, beleértve a sikeres 13 milliárd eurós tőkeemelést és a Pioneer Investments és Bank Pekao részesedések értékesítését. A FINO projekt 1. szakaszát lezártuk, 17,7 milliárd euró összegű állomány értékesítésével. Tevékenységünk minden része arra irányul, hogy az UniCredit igazi páneurópai győztessé váljon.

„One Bank, One UniCredit” stratégiánknak megfelelően letisztult üzleti modellel rendelkező, sikeres páneurópai kereskedelmi bank kívánunk lenni, amely tökéletesen integrált vállalati és befektetési banki szolgáltatásaival, valamint egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatával áll széles ügyfélkörének rendelkezésére.

Ez a stratégia hosszú távra szól. Amit most teszünk stratégiai tervünk, a Transform 2019 megvalósítása érdekében, azzal az alapokat fektetjük le a jövő számára. Megváltoztatjuk azt, ahogyan dolgozunk, hogy felkészültek legyünk az ügy-

feleinktől várható középtávú változásokra, így arra, hogy több banki csatornát fognak igénybe venni.

Digitális befektetéseink célja az ügyfélművelés javítása, miközben folyamatosan optimalizáljuk folyamatainkat és költségbázisunkat. Az új üzleti dinamikák befolyásolják azt is, ahogyan munkatársainkat képezzük és fejlesztjük.

Vezetőségünk egyértelműen elkötelezett a jövőképpel, és intézkedései során a tervteljesítés fő mutatóin alapuló szigorú, hosszú távú ösztönzői struktúrára támaszkodik. Minden munkatársunk a Transform 2019 stratégia folyamatban levő megvalósítására összpontosít. Az ő energiájuk, elkötelezettségük és kemény munkájuk teszi lehetővé az UniCredit számára, hogy kézzel fogható eredményeket mutasson fel.

Amint azt a befektetők előtt a decemberi 2017 Capital Markets Day eseményen bemutattuk, teljesítményünk mindenben megfelel az ütemtervnek, és megerősítettük a Transform 2019 összes fő célkitűzését, jobb kockázati profillal és megemelt osztalékfizetéssel.

Tőkehelyzetünket megszilárdítottuk, ami alacsonyabb SREP 2. pillér szerinti tőkekövetelményt jelent, valamint azt, hogy az S&P felminősített benünket: BBB minősítést kaptunk stabil kilátással. Megerősítettük a 2019-re kitűzött CET1-rátánkat is, ugyanakkor további szabályozói kihívásokra számítunk a tervidőszakban. A CET1-ráta 2019 után 12,5 százalék fölött marad, köszönhetően a szerves tőkeképzésnek, amely teljes mértékben ellentételezi majd a szabályozói hatásokat.

Ami az **eszközminőség**et illeti, kötelező érvényű szerződéseket kötöttünk FINO érdekeltségeink 20 százalék alá csökkentésére. Fegyelmezettebb kockázatkezelési stratégiával és kockázatvállalási folyamattal jelentős mértékben javítjuk az eszközminőség minden mérőszámát. Végül, korábbi bejelentésünknek megfelelően, javítunk az eredeti csoportszintű bruttó nemteljesítő kitettségi célunkon, miután 2019 végére további 4,0 milliárd euróval csökkentjük az értékét. A nem központi portfólió 2025 végére előirányzott felszámolását teljes mértékben saját forrásból finanszírozzuk.

Működési modellünk átalakítására vonatkozóan megerősítettük átfogó bevételi és költségcéljainkat. A teljes munkaidős és fióki létszám csökkentése az ütemterv előtt jár, digitális és informatikai átalakulásunk minden szempontból jól halad.

Tovább folytatjuk **kereskedelmi banki értékünk maximalizálását**, és a folyamatban levő átalakulással nagyobb hatékonyságot tudunk elérni. Nyugat-európai tevékenységeink továbbra is élvezik a megújult hálózatunk előnyeit, amely új szolgáltatási modellt kínál a lakossági és a kkv ügyfelek részére, valamint erős többszörös stratégiaát követ. A költségcsökkentések terv szerint haladnak. Két másik központi üzletágunkban, a KKE és a vállalati és befektetési banki divízióban tovább erősítettük vezetői pozícióinkat, ugyanakkor kiemelten figyeljük a kockázatokat.

Végül pedig, a **karcsúsított, de erős vállalati irányító központ** ügyében a legutóbbi rendkívüli közgyűlésen hozott döntéseknek, például az egyszerűsített részvénystruktúrának köszönhetően a legjobbak között foglalunk helyet az európai vállalati irányítási területen.

Végezetül az Igazgatóság és a teljes csoport nevében szeretnék külön köszönetet mondani Giuseppe Vitának, akinek sikeres elnöki megbízatása az UniCreditnél a lejártához közeledik. Fejlődésünk szempontjából roppant értékes volt Giuseppe jelentős közreműködése az elmúlt hat évben. Jövőképe és támogatása lehetővé tette az UniCredit számára, hogy a kevés igazán páneurópai kereskedelmi bank egyikévé fejlődjön.

Tisztelettel:

Jean Pierre Mustier

Vezérigazgató
UniCredit S.p.A.



One Bank, One UniCredit.



Letisztult üzleti modellel rendelkező, sikeres páneurópai kereskedelmi bank vagyunk, amely tökéletesen integrált vállalati és befektetési banki szolgáltatásaival, valamint egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatával áll 25 milliós ügyfélkörének rendelkezésére.

Stratégiánk hosszú távra szól. Határozott intézkedésekkel alakítjuk át a csoportot, hogy felkészültek legyünk az ügyfeleinktől várható középtávú változásokra. Tevékenységünk minden része arra irányul, hogy az UniCredit igazi páneurópai győztessé váljon.

A Transform 2019 mérföldkövei

A Transform 2019 stratégiai tervünk végrehajtása már most kézzelfogható eredményeket hoz.

„One Bank, One UniCredit” stratégiánknak megfelelően letisztult üzleti modellel rendelkező, sikeres páneurópai kereskedelmi bank kívánunk lenni, amely tökéletesen integrált vállalati és befektetési banki szolgáltatásaival, valamint egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatával áll széles ügyfélkörének rendelkezésére.





Az eszközminőség javítása

Alapvető tevékenységünk az átalakuló bankszektorban is mindig az lesz, hogy ügyfeink fejlődését a hitelezéshez kapcsolódó egyedi ajánlatokkal támogassuk. Feladatunk, hogy a fenntartható növekedés biztosítása mellett tanácsadással és támogatással segítsük a vállalatok fejlődését és globalizálódását. Ez egyúttal azt is jelenti, hogy a társadalomra pozitív hatást gyakorló befektetések érdekében a pusztán gazdasági megtérülésen túl más szempontokat is figyelembe veszünk.

Stratégiai tervünk egyik kiemelt pillére **„Az eszközminőség javítása”**.

- Kiemelt figyelmet fordítunk mérlegünk kockázatoktól való megtisztítására
- A szigorú kockázati fegyelem garantálja a jövőbeni hitelkihelyezések minőségét
- Új kockázatkezelési struktúránk tovább erősíti kockázatellenőrzési folyamataink hatékonyságát.

Fő eszközminőségi mérőszámok

	2016	2017	🎯 2019
Fedezeti ráta	55,6%	56,2%	>54%
Csoportszintű bruttó NPE-mutató	11,8%	10,2%	7,8%
FINO* portfólió értékesítése	FINO 1. szakasz aláírása 2016. decemberben	FINO 1. szakasz lezárása: 17,7 mrd EUR	FINO 2. szakasz értékesítés aláírása 20% alá

Bevezetés	2
Az elnök üzenete	2
A vezérigazgató üzenete	4
Főbb pénzügyi mutatók	10
A menedzsment beszámolója	11
Gazdasági és pénzügyi környezet	11
A magyar bankszektor teljesítménye 2017-ben	12
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017. évi teljesítménye és eredménye	12
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	14
<hr/>	
Üzleti beszámolók	16
Az üzletágak beszámolója	16
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	16
Lakossági divízió	19
Humánpolitika	21
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	24
<hr/>	
Konzolidált éves beszámoló	26
Független könyvvizsgálói jelentés	26
Pénzügyi kimutatások	29
Konzolidált mérleg	29
Konzolidált eredménykimutatás	30
Konzolidált teljes körű eredménykimutatás	31
Konzolidált saját tőke kimutatás	32
Konzolidált cash-flow kimutatás	33
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	34
<hr/>	
További információk	83
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	83
Naptár	85
Hálózati egységek	88

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2017	2016
Üzemi eredmény	56 344	66 600
Adózás előtti eredmény	56 532	66 479
Adózás utáni eredmény	51 099	53 685

Mérlegadatok

(millió forint)

	2017	2016
Mérlegfőösszeg	2 746 775	2 737 006
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 204 959	1 117 800
Betétek	1 643 826	1 551 019
Saját tőke	338 844	299 153

Mutatószámok

	2017	2016
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	17,72%	24,24%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	16,02%	19,58%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	2,06%	2,44%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,86%	1,97%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	49,03%	40,03%
Nettó jutalékbevétel az üzemi bevételek százalékában	36,41%	33,62%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján

(millió forint)

	2017	2016
Szavatoló tőke	289 676	261 875
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 223 927	1 291 080
Tőkemegfelelési mutató	23,67%	20,28%

Egyéb adatok

	2017	2016
Dolgozói létszám	1 756	1 728
Hálózati egységek száma	56	57
Fiókok száma	54	55

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

A menedzsment beszámolója

A makrogazdasági környezet alakulása és a bankszektor teljesítménye 2017-ben

Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

Nem utolsó sorban a világkereskedelem korábban vártnál dinamikusabb bővülése nyomán 2017-ben folytatódott a világgazdaság fellendülése. Kedvező volt továbbá, hogy a fejlődő és felzárkózó régiók tartósan stabil gazdasági növekedése mellett a fejlett országok teljesítménye is jelentős mértékben javult, miközben a politikai és gazdasági kockázatok némiképp mérséklődtek.

Európában a populista és nacionalista pártok egyértelmű bukása Franciaországban és Hollandiában, valamint a német választások eredménye nagyban hozzájárult az Európai Unió jövőjével kapcsolatos aggodalmak enyhüléséhez, noha számos kihívás és probléma – mint például a Brexit vagy a menekültválság – továbbra is megoldásra vár. Az enyhülő politikai kockázatok, valamint a fellendülő külkereskedelem hatására az euróövezet GDP-je 2,5 százalékkal nőtt 2017-ben. Az euróövezet gazdasága 2017-ben már fundamentálisan is jóval kedvezőbb helyzetben volt, amit a folyamatosan emelkedő bizalmi indikátorok és az előzetes várakozásokat rendre felülteljesítő tényadatok is tükröztek. A stabil fundamentumok, valamint az ezzel összefüggésben szigorúbb monetáris politikára vonatkozó piaci várakozások támaszt nyújtottak az eurónak is, amely az amerikai dollárral szemben érdemi felértékelődést mutatott az év közepétől. A kedvező növekedési adatok ellenére azonban az infláció gyenge volt tavaly, 1,5 százalékos értékével ugyanis messze elmaradt az Európai Központi Bank (EKB) 2 százalékos inflációs céljától, komoly kihívás elé állítva ezzel a valutaövezeti jegybankárokat. Bár az EKB a piaci várakozásoknak megfelelően 2017 őszén bejelentette eszközvásárlási programjának fokozatos leépítését, a kamat-normalizáció elindítása a közeljövőben nem várható.

Az USA gazdasága a tavalyi 2,3 százalékos bővüléssel az euróövezethez hasonlóan teljesített. A fogyasztói kereslet erősödéséhez a stabil bériáramlás járult hozzá, miközben a beruházásoknak a javuló globális kilátások mellett az energiaszektor fellendülése adott lendületet. A Trump elnök által előrevetített gazdasági lépések – adóreform, fiskális stimulus – szintén fűtötték a növekedésre vonatkozó optimista hangulatot, illetve ezzel párhuzamosan támaszt is nyújtottak a dinamikusabb kamatemelésre vonatkozó befektetői várakozásoknak az év első felében. Majd a piaci hangulatot jelentősen hűtötte az a tény, hogy a választási ígérek realizálódása jóval lassabban haladt, abból az év nagy részében gyakorlatilag semmi nem valósult meg. A kedvező növekedési adatok és a gyakorlatilag teljes foglalkoztatás mellett működő gazdaság ellenére az áremelkedés üteme némileg elmaradt a makrogazdasági fundamentumok által indokolt mértéktől, ami tükröződött a Fed összességében óvatos kamatpolitikájában is. Az év során három szigorító lépést követően 1,50 százalékon zárta az évet az irányadó kamatláb. Az utolsó emelésre decemberben került sor azt követően, hogy a Trump-adminisztrációnak az év végére sikerült az adócsökkentési

programját véghez vinnie, ami a növekedésnek és így az inflációnak 2018-ban lendületet adhat.

A kedvező globális környezetnek és a fellendülő európai gazdaságnak köszönhetően a közép- és kelet-európai (KKE) országok szárnyalásának lehettünk tanúi 2017-ben. A régió növekedését az export, az élénkülő belső kereslet, valamint az erősödő hitelezés támogatta. Így a GDP a legtöbb országban a potenciális növekedési ütemnél gyorsabban bővült. Különösen az EU-tagországok teljesítettek átlagon felül, mert a globális termelési láncokba erősen integrált gazdaságok profitálnak a leginkább a külkereskedelem és az euróövezet fellendüléséből. A megnövekedett európai uniós transzferek nagymértékben hozzájárultak a beruházások felíveléséhez, miközben a közép-európai régióban is egyre inkább jelentkező munkaerő-hiány bérfelhajtó hatása nyomán a fogyasztói kereslet is lendületet kapott. Az alacsony külső inflációs környezet ellenére a feszes munkaerő-piac és az ennek következtében tapasztalt dinamikus béremelkedés hatása az árak növekedési ütemében is megmutatkozott, így az infláció a régió több országában is megközelítette vagy elérte a jegybanki célokat, teret engedve a kamatemelési ciklus megindulásának.

Hazai makrogazdasági folyamatok

A magyar gazdasági folyamatok összhangban voltak a régiós trendekkel. Az alacsony inflációs ráta az euróövezetben, az erős euró, valamint a kőolajárak mérsékelt emelkedése nyomán a magyar fogyasztói árszínvonal átlagos emelkedési üteme is gyengébb volt 2017-ben a korábban vártnál (2,4 százalék), messze elmaradva a Magyar Nemzeti Bank (MNB) inflációs célsávjának felső, 4 százalékos határától, de a 3 százalékos céltől is. Ennek hatására az MNB politikáját – ellentétben a fejlett és régiós országok jegybankjainak a szigorítás irányába való fokozatos elmozdulásával – a nem-konvencionális eszközökkel történő lazító intézkedések határozták meg 2017-ben, mindeközben a jegybanki alapkamat változatlanul 0,90 százalékon maradt.

A forint euróval szembeni árfolyama az év egészében összességében stabil volt, 310 forint körül mozgott. A nyár közepén egy átmenti, de jelentős felértékelődési trend eredményeként azonban már a 300-forintos szinthez kezdett közelíteni az árfolyam, aminek hatására az MNB először szóbeli intervenciót hajtott végre, majd összelejtett újabb lazítást jelentett be. Az alacsony kamatkörnyezet ellenére ugyanis a makrogazdasági fundamentumok és a régió kedvező befektetői megítélése stabil támaszt nyújt a hazai devizának.

A kedvező külső környezet és a fellendülő világkereskedelem nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy a magyar gazdaság kiemelkedően teljesítsen tavaly, elérve a 4 százalékos növekedési ütemet. A bővülés szerkezete az év egészében kiegyensúlyozott volt.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Az agráriumtól eltekintve szinte minden ágazat támogatta a GDP-t, legnagyobb mértékben a szolgáltatások és az építőipar. Ezzel összhangban a lakossági fogyasztás és a beruházások is dinamikus növekedést értek el tavaly. A 2016. évi drasztikus visszaesés után az állóeszköz-beruházásokban jelentős korrekció következett be, a növekedés mértéke 17 százalék volt tavaly, ami a folytatódó lakáspiaci fellendülésnek és az új feldolgozóipari beruházásoknak volt nagymértékben betudható. Az európai uniós források beáramlása tavaly a várttól ugyan elmaradt, a nagyvonalú állami előfinanszírozás azonban lehetővé tette, hogy a projektek meginduljanak, hozzájárulva ezáltal a beruházási aktivitás erősödéséhez. A lakossági beruházás és fogyasztás kulcstényezője volt a növekedésnek 2017-ben. Az összes olyan tényező, amely befolyásolja a lakossági keresletet, támogatta a növekedést. Az alacsony inflációs környezet, a kedvező pénzügyi kondíciók, a rekord mértékűre duzzadt megtakarítások, valamint az erőteljes bériáramlás ösztönözte a háztartások fogyasztását, illetve a lakáspiaci keresletét. A magyar lakáspiac felívelése folytatódott 2017-ben, amihez az alacsony kamat- és hozamkörnyezet, valamint az állami támogatások egyaránt hozzájárultak. A hirtelen megugró kereslethez a kínálat csak fokozatosan képes alkalmazkodni, amihez kapacitásszűke is társult az építőiparban. E tényezők hatására folytatódott az áremelkedés a magyar lakáspiacon.

A gazdasági fellendülés fő pilléreit alkotó lakossági fogyasztás és beruházások részéről jelentkező húzóerőt ugyanakkor valamennyire gyengítette a kapcsolódó importkereslet erősödése, valamint az a tény, hogy az uniós projektek magas előfinanszírozása a közösségi fogyasztás elől vont el költségvetési forrásokat. Ennek következtében tavaly a kormányzati fogyasztás nem járult hozzá a GDP növekedéséhez.

A 2016-ban tapasztalt munkaerő-piaci trendek újabb rekordokat döntve folytatódtak 2017-ben: a foglalkoztatottak száma megközelítette a 4,45 millió főt, míg a munkanélküliségi ráta 4 százalék alá esett. Az egyre feszesebb munkaerőpiac, valamint a minimálbér és az állami szférában végrehajtott béremelések hatására a bruttó bérek 10 százalék feletti ütemben növekedtek.

A magyar bankszektor teljesítménye 2017-ben

A magyar bankszektorban 2016-ban megindult pozitív folyamatok tavaly tovább erősödtek. A mérlegalkalmazkodás enyhülése, a devizaalapú hitelek forintra történő átváltásának befejeződése, a javuló bizalom, az erősödő belső kereslet által is egyre jobban támogatott gazdasági teljesítmény lehetővé tette, hogy érdemi fordulópont következzen be a bankszektorban mind a jövedelmezőséget, mind a hitelezést tekintve. Több évnyi negatív profit után 2016-ban a profittermelő képesség már érdemben javult. Ez a tendencia

2017-ben is fennmaradt, a szektor több mint 630 milliárd forint nettó adózott eredményt könyvelt el, ami 50 százalékkal magasabb az egy évvel korábinál. További pozitív fejlemény, hogy mostanra már szinte minden szereplő pozitívan járul hozzá a profitabilitáshoz. A jövedelmezőségre kedvezően hatott az a tény, hogy 2017-ben tovább csökkent a bankadó, előrehaladt a portfóliótisztítás, a javuló gazdasági és munkapiaci és bérfolyamatokkal párhuzamosan mérséklődött a nem-teljesítő hitelek aránya, ami segítette a céltartalékolási szükséglet enyhülését is. Ezzel együtt a legfontosabb, hogy az értékvesztések és kockázati céltartalékok 2016 után a visszaírások nyomán még 2017-ben is nagymértékben hozzájárultak a profitabilitáshoz. Tavaly az adózás előtti profit közel egyharmadát ez az atipikus tétel adta. Mindemellett a legnagyobb kihívást a szektor számára továbbra is a rendkívül alacsony kamatkörnyezet jelenti. Mivel a betéti kamatok már jelenleg is alacsony szinten állnak, az egyre élesebb bankpiaci verseny, valamint a jegybanki lazító lépések nyomán újabb rekordmélységekbe zuhanó bankközi kamatok hatására a kamatmarzsok tovább szűkültek.

Az alacsony kamatkörnyezet eredményrontó hatását némileg ellensúlyozta a hitelezési volumenek folytatódó fellendülése. A vállalati szegmensben 30 százalékkal, míg a lakosságban 22 százalékkal nőtt az új hitelkihelyezés 2017-ben. Ezen belül az új lakáshitel-tranzakciók közel 40 százalékkal bővültek egy év alatt, összhangban a lakáspiaci fellendüléssel. Ez a pozitív tendencia ugyanakkor a lakáshitel-állományok adataiban egyelőre kevésbé mutatkozott meg, amiben szerepet játszik a készpénzes előtörlesztések megugró száma, valamint a banki portfólió értékesítések.

2017-ben is folytatódott az a tendencia, hogy az alacsony kamatkörnyezetben a kevésbé vonzó banki betétek helyett a magasabb hozamot kínáló állampapírokat és befektetési alapokat részesítette előnyben a lakosság. Emellett a lakásvásárlás, mint befektetési forma is egyre vonzóbbá vált, tekintettel a lakásbefektetéssel elérhető éves hozam 15 százalék (MNB becslés) körüli mértékére. Az alacsony kamatkörnyezet ellenére a vállalati betétek növekedését az európai uniós támogatásokhoz kapcsolódó kifizetések serkentették, míg a háztartási szegmens a rekord mértékűre duzzadt lakossági megtakarításokból és az erős bérdinamikából profitált. Mindezek eredőjeként a szektor hitel/betét mutatója további zsigorodást követően 75 százalék alá csökkent.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017. évi teljesítménye és eredménye

A rendkívül sikeres 2016. év után az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017-ben ismét kiemelkedően eredményes évet zárt. 2017 végén a bank mérlegfőösszege gyakorlatilag a 2016. végi szinten volt, míg a nettó eredmény megközelítette a rekord 2016. évi szintet,

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

aminek következtében stabilan a magyarországi bankszektor harmadik legnagyobb bankjának számít.

A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készült konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2017 végén 2,747 milliárd forint volt, ami 0,4 százalékos növekedés az előző év végéhez képest.

A bank piaci részesedése a magyar számviteli szabályok szerint számolt mérlegfőösszeg alapján 8,4 százalékot ért el 2017-ben.

2017-ben a kamatszintekkel együtt a marzsok tovább csökkentek, aminek fényében a bank 51,1 milliárd forint adózás utáni eredménye kiemelkedő, és nagymértékben hozzájárult a 16 százalékos tőkére vetített jövedelmezőséghez (ROE). A kiváló eredményesség bázisa a kitűnő portfólióminőség és a hazai bankszektor egyik legkiemelkedőbb költséghatékonysága. A bank költség/bevétel aránya 49 százalékra emelkedett 2017-ben. Ez elsősorban azzal magyarázható, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. a válság éveitől is dinamikusan növekedett, ami jelentős mértékben ellensúlyozta a 2017-ben fizetett banki különadó negatív hatását.

A romló kamatkörnyezet hatása tetten érhető a nettó kamatszaldó csökkenésében. A nettó kamatbevétel 7,3 százalékkal volt

alacsonyabb 2017-ben az előző évihez képest, noha a hitelállomány 7,8 százalékkal, míg a betétek 6,0 százalékkal nőttek az elmúlt évben. Az alacsonyabb kamatbevételt némileg ellensúlyozta a 4,3 százalékkal magasabb jutalékbevétel, ugyanakkor a kereskedési eredmény soron a bank teljesítménye kismértékben elmaradt a kiváló 2016. évitől.

A bank folyamatosan figyelemmel követi az üzleti környezet és ügyfelei igényeinek alakulását, hogy ahhoz igazítsa üzleti modelljét. Ennek eredményeként a bank 2017-ben továbbra is a digitális bankolás terjesztését tartotta elsődleges fontosságúnak, amit a pozitív ügyfélélményt biztosító fejlesztések sora egészít ki.

A céltartalékképzés 2017-ben 95 százalékkal csökkent. A rendkívül erőteljes csökkenés oka egyrészt nem teljesítő lakossági hitelek értékesítése volt az év során, másrészt a bank nem teljesítő hiteleinek a szektorátlagnál tradicionálisan alacsonyabb és javuló aránya volt.

A már említett ügyfélállomány-változások eredményeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. hitel/betét mutatója 73 százalékot tett ki 2017 végén.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017 végén mintegy 400 ezer ügyfelét 54 egységből álló országos fiókhálózatában szolgálta ki.

CSR tevékenység

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017-ben is tovább erősítette elkötelezettségét a társadalmi felelősségvállalás területén és a hosszú távú stratégiájában foglaltakkal összhangban nyújtott segítséget a gyermekegészségügy, a hátrányos helyzetű társadalmi csoportok esélyegyenlőségének növelése, a kultúra és a pénzügyi kultúra fejlesztése terén, valamint folytatta meglévő környezeti törekvéseit.

Az év elején tíz különböző, a gyermek-betegellátást nagymértékben segítő műszer megvásárlását finanszírozta a bank, amelyek ország-szerte hat kórház hét gyermekosztályának műszerállományát, valamint egy észak-alföldi gyermekrohamkocsi felszerelését gyarapították. A műszerek éves szinten közel tízezer gyermek átfogó vizsgálatát és hatékony kezelését teszik lehetővé. 2017 nyarán a bank jóvoltából egy nyitott inkubátorral bővült a Semmelweis Egyetem II. sz. Szülészeti és Nőgyógyászati Klinikájának eszköztára, elősegítve, hogy a szülők korábban bekapcsolódhassanak a koraszülöttek gondozásába. A szegedi és a győri bankfiókok felújítását követő újrainításkor három helyi gyermekegészségügyi alapítvány számára tette lehetővé a bank, hogy a korábbiaknál több pénzt fordíthasson a gyermekek egészségét szolgáló célokra, míg a karácsonyi időszakban a Bátor Tábor Go! Tábor Bárhol programja kapott támogatást, hogy a heteket, hónapokat kórházban tartózkodó gyerekek arcára is mosolyt csalhassanak az alapítvány munkatársai és önkéntesei.

Kulturális elkötelezettségünket egy új mecénás program, a Korszakalkotók fémjelezte, amelynek célja, hogy a művészet, a kultúra és az értékteremtés más területein működő fiatal tehetségeket felkarolja és támogassa a kiteljesedésben. A program alapértékeként hiszünk abban, hogy ha támogatjuk a feltörekvő tehetségeket céljaik megvalósításában, akkor ennek révén az egész közösségnek jól tehetünk.

A hátrányos helyzetű csoportok esélyegyenlőségének növelésére a bank folytatta korábbi kezdeményezéseit és újat is megvalósított. 2017 végén harmadik alkalommal is meghirdette a „Lépj velünk!” társadalmi innovációs programot, amelyben az elnyerhető 60 ezer euró mellett a tíz legjobb pályázó egyszeri szakmai támogatást kap, a nyertesek pedig egy egész éven át tartó, személyre szabott üzleti képességfejlesztő programban vehetnek részt. Az esélyegyenlőség növelését célozta a bank eszközzadománya is: használt, de kiváló állapotú bútorokat és számítógépeket juttatott el a bank Magyarország egyik leghátrányosabb helyzetű kistérségébe. Az eszközök a nehéz körülmények között élő gyerekeket és családjaikat felkaroló Igazgyöngy Alapítvány munkáját támogatják.

A pénzügyi kultúra fejlesztését is változatlanul fontosnak tartjuk, ezért a felnövekvő generációk pénzügyi ismereteinek gyarapítása érdekében bankunk önkéntesi 2017-ben is csatlakoztak a European Money Week-hez kapcsolódó hazai rendezésű Pénz7 programsorozatba, amelyet a Magyar Bankszövetség a Pénziránytű Alapítvánnyal együttműködésben indított el 2015-ben az Emberi Erőforrások Minisztériumának szakmai támogatásával, és amelynek résztvevői köre 2017-re már 1117 iskolára és több mint 16 ezer diákra bővült.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. felelős nagyvállalként folyamatosan figyelmet fordít a környezettudatosságra és a fenntartható működésre, ezért 2017-ben is tovább folytatta már megkezdett környezeti törekvéseit. Ennek részeként tizedik alkalommal vett részt a WWF Föld órája elnevezésű világméretű kezdeményezésében, amelynek keretében a legjelentősebb épületekben egy órára lekapcsolják a világítást, hogy felhívják a figyelmet a klímaváltozás veszélyeire.

A tőkehelyzet erősítése és tőkeoptimalizáció.



A 13 milliárd eurós tőkeemelést követően megerősítettük az alapvető tőke mutató (CET1) 2019-re kitűzött 12,5 százalékos feletti értékét és a szerves tőke képzést, amely teljes mértékben ellentételezi majd a várható szabályozói hatásokat: tőke helyzetünk erősebb, a kategória legjobb G-SIFI intézményeinek megfelelően.

Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

2017 volt a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió fennállásának egyik legsikeresebb éve. Mind a nyereséget, mind a bevételt tekintve a divízió továbbra is a bank legmeghatározóbb szegmense. Mindez egyfelől a továbbra is szigorú költséggazdálkodásnak és alacsony kockázati költségeknek köszönhető. Másfelől annak tudható be, hogy a divízió rugalmasan reagált a 2017. év során jelentősen megváltozott piac kihívásaira, amelyek közül kiemelendő a rendkívül alacsony forint – és egyes, a magyar gazdaság számára fontos devizák esetében a negatív – kamatkörnyezet.

A divízió kedvezőtlen kamatkörnyezet ellenére kiemelkedő bevétele arra vezethető vissza, hogy mind a hitel-, mind a betétállomány jelentősen növekedett 2017 során. Ebből adódóan a dinamikus bővülő piacon is megőriztük pozícióinkat (2017. év végi adatok alapján 12,7 százalékos részesedés a vállalati hitel-, illetve 12,3 százalékos a betét-állományból), sőt év közben átmenetileg rekord magasságokba is emelkedett részesedésünk (májusban 13,4 százalék, illetve 12,7 százalék). A hitelvolumen kedvező alakulása elsősorban azzal kapcsolatos, hogy divízióink – a szegmens egyik vezető hitelezőjeként – képes volt erőteljesen finanszírozni a hazai és külföldi tulajdonú közép- és nagyvállalatokat, részt vett és aktív szerepet vállalt valamennyi jelentős strukturált finanszírozási ügyletben, továbbá rugalmasan viszonyult a nagy multinacionális vállalatok és állami tulajdonú partnerek nagyobb finanszírozási ügyleteinek év közbeni volatilitásához. A KKV-szektor hitelezésében döntő szerepe volt a Magyar Nemzeti Bank Piaci Hitelprogramjának, az ebben rejlő lehetőségeket bankunk sikerrel aknáztta ki. Emellett kiemelendő volt a Magyar Export-Import Bank Zrt. export- és kereskedelmi finanszírozási programja is, forrásainak a célzott vállalkozásokhoz történő eljuttatásában jelentős szerepet vállaltunk.

Bankunk azonban nem csak az eredménymutatók miatt az egyik legsikeresebb vállalati bank Magyarországon. A neves fórumokon odaítélt díjak és – ami még ennél is fontosabb – a vállalati ügyfelek visszajelzései igazolják, hogy jó úton járunk. Az ügyfeleink körében végzett objektív elégedettségi vizsgálat alapján a magas szolgáltatási színvonal nyomán 2017-ben is kiemelkedő eredményt ért el a magyarországi vállalati és befektetési bankok között. 2017-ben pedig többek között a Euromoney és a Global Finance Award felmérésein választották bankunkat Magyarország legjobb ingatlanfinanszírozójának, cash menedzserének, privát bankjának, valamint az UniCredit csoportot a régió legjobb kereskedelem-finanszírozójának.

Sikereink forrása egyrészt a munkatársak szakértelme és tapasztalata, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunk. A korábbi évekhez hasonlóan ezért 2017-ben is kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségére, ezen belül az egyedi ügyfél igények kielégítése érdekében több rendszerfejlesztést is végrehajtottunk.

A strukturált finanszírozás területén 2017 ismét mozgalmas, kihívásokkal és sikerekkel teli év volt. A kemény piaci feltételek és erős verseny ellenére a terület ismételten megerősítette vezető helyét az ügyfeleinknek nyújtott strukturált finanszírozási ügyletek szervezésében és lebonyolításában. Legnagyobb ügyfelei mérföldkőnek számító banki klub ügyleteiben több alkalommal is büszkén vállaltak olyan kiemelkedő szerepet, mint a banki koordinátor vagy a hitelezési ügynök. A strukturált finanszírozás terület által nyújtott hitelállomány 22 százalékkal nőtt 2017-ben úgy, hogy eközben fenntartottuk hitelportfólióink kitűnő minőségét és jövedelmezőségét.

A 2017. év jelentős növekedést hozott az Ingatlanfinanszírozási osztály számára mind a hitelállományt mind a bevételt tekintve. A portfólióban az építési projektek aránya emelkedett, ami a fenntartható növekedés jó alapja lehet a jövőben. Büszkék vagyunk arra, hogy jelentős szerepet vállalhattunk két olyan meghatározó jelentőségű ügyletben, mint a CPI Csoport portfólióakvizíciója (például Pólus és Campona bevásárlóközpontok) és a WestEnd City Center refinanszírozása. Az UniCredit Hungary ingatlancsapata nyerte meg az Euromoney legjobb ingatlanfinanszírozója díját. Összhangban a növekvő lakáspiaci trenddel szívesen vállaltunk részt nagy és közepes méretű lakóparkfejlesztések finanszírozásában, leginkább Budapesten. Továbbá folytatjuk a szállodák, bevásárlóközpontok, logisztikai projektek finanszírozásához kapcsolódó teljes körű szolgáltatásokat tartalmazó tevékenységünket. A nem teljesítő hitelek arányának csökkenése nyomán a kezelt ingatlanportfólió minősége 2017-ben is jelentős mértékben javult.

2017 a köz- és magánszféra európai uniós forrásból támogatott beruházásai megvalósításának éve volt. A kifizetések az év végére elérték a Magyarország rendelkezésére álló teljes hétéves keretösszeg mintegy 40 százalékát. A bank európai kompetenciaközpontja folyamatosan figyelemmel kísérte az európai uniós és hazai forrásokkal kapcsolatos felhívásokat és eredményeket annak érdekében, hogy professzionális tanácsadási szolgáltatásaival segíthesse a támogatási forrásokhoz való hozzáférést. Mivel vállalati ügyfeleink az uniós támogatású versenyképességi és vidékfejlesztési programok potenciális kedvezményezettjei, minden esetben arra törekedtünk, hogy a fejlesztési koncepcióhoz legjobban illeszkedő finanszírozási struktúra kialakításával nyújtsunk megoldást ügyfeleinknek.

2016 végén az Európai Befektetési Alap (EIF) és az UniCredit InnovFin kvv-garanciaszerződést írt alá annak érdekében, hogy javítsa az innovatív kis- és közepes vállalatok (kkv-k) és a kisméretű, közepes tőkeerejű (small mid-cap) vállalkozások finanszírozáshoz való hozzáférést nyolc országban, közöttük Magyarországon. A garanciakeret a Horizont 2020, az EU kutatás-fejlesztési és innovációs politikáját végrehajtó keretprogram és az európai beruházási terv alappilléret képező Európai Stratégiai Beruházási Alap (EFSI) támogatását élvezi. Az InnovFin kvv-garanciakeret 25 000 euró és 7,5 millió euró közötti hitelekre nyújt garanciát.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

2017-ben bankunk stratégiai súlyponti területeinek egyikeként továbbra is a szélesebb értelemben vett élelmiszergazdaság részére nyújtott szolgáltatások optimalizálását jelölte meg. Az ágazatban jelentős növekedési potenciál rejlik; partnereink stabil, megfelelő tőkeerejű kis- és középvállalkozások. Az agrárium finanszírozásban bankunknál speciális, egyedi ügyféligényekre szabott megoldások dominálnak, amelyek ugyanakkor az ágazati sajátosságokat is figyelembe veszik.

Az FCI (Nemzetközi Faktor Szövetség) és a Magyar Faktoring Szövetség tagjaként az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017-ben növelni tudta részesedését a továbbra is bővülő magyar piacon. A forgalmi adatok továbbra is bankunk előkelő második helyét mutatják, amelyet megőriztünk.

A 2017-es év legnagyobb kihívása a tovább csökkenő kamatkörnyezet volt, ami a GTB (Global Transaction Banking – globális tranzakciós banki szolgáltatás) Cash management főosztály részéről fokozott alkalmazkodó készséget kívánt meg. Az alacsony piaci kamatkörnyezet ellenére a bank továbbra is sikeresen növelte ügyfélbázisát. Ezt egyértelműen bizonyítja a pénzforgalom és a látra szóló betétállomány jelentős bővülése. Magas szolgáltatási színvonalunkat igazolja a Euromoney által a negyedik egymást követő évben odaítélt „Legjobb pénzkezelési szolgáltató” díj is.

Megbízható szolgáltatásaink és magas színvonalú ügyfélszolgálatunk eredményeként tovább bővült kártyaelfogadási lefedettségünk, és folyamatosan növekvő tendenciát mutat piaci részesedésünk: 2017 végére termináljaink száma megközelítette a hétezret. 2017-ben tovább nőtt az internetes kiskereskedelmi forgalom, ez az internetes kártyás forgalomban is jelentős növekedést eredményezett, ami bankunk gyarapodó vPOS forgalmában is megmutatkozik. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzések alapján folyamatosan javítjuk szolgáltatásaink minőségét és bővítjük termékínálatunkat. Ennek nyomán 2017-ben már a magyar piacon egyedi készpénztárolási és -kezelési szolgáltatást, korszerű xml alapú kivonatokat is kínálunk vállalati ügyfeleinknek.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Kereskedelem-financezírozási területe 2017-ben is sikeres évet zárt. A kereskedelem-financezírozási portfólióban a garancia- és akkreditív állomány aránya növekedett. A garanciabevételek növekedése meghatározó részben ellensúlyozta a garanciadíjak elhatárolásából eredő egyszeri negatív hatást. A kereskedelem-financezírozási hitelállományban az Eximbank Zrt. által refinanszírozott termékek továbbra is fontos szerepet játszottak, ugyanakkor az agrártermékekhez kapcsolódó strukturált kereskedelem-financezírozó hitelek növekvő jelentőséggel bírnak a portfólióban. A kereskedelem-financezírozás terén elért teljesítménynek elismeréseként 2018. év elején a Euromoney Trade Finance felmérésén az UniCredit Bank Hungary Zrt. a magyarországi

kereskedelem-financezírozási piacvezető címet nyerte el. Ugyanezen a felmérésen a magyar bankok között a „Legjobb szolgáltatások” kategóriában is az élen végzett.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. intézményi letétkezelés (Global Securities Services, GSS) üzletága kimagaslóan eredményes évet zárt 2017-ben. Az üzletág megerősítette pozícióját, megőrizte piacvezető helyét, és a kiélezett verseny ellenére tovább bővítette ügyfélkörét. A stabil ügyfélbázis és a kedvező piaci folyamatok eredményeként a letétkezelt értékpapírállomány növekedett az előző évhez képest. Az üzletág által generált bevétel is meghaladta a 2016-ban realizáltat. A GSS jó eredményei is arra utalnak, hogy minőségi, hosszútávon fenntartható letétkezelési szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek. Az üzletág szolgáltatásait az intézményi ügyfelek egyedi igényeinek, a folyamatosan szigorodó jogszabályi követelményeknek, valamint a tőkepiaci változásoknak megfelelően fejleszti. Kiemelt figyelmet fordít az ügyfelek elégedettségének megőrzésére, valamint a jogszabályi követelményeknek való megfelelésre.

A Magyar Nemzeti Bank döntése nyomán 2015-től a forint is bekerült a CLS-ben (Continuous Linked Settlement) elszámolt devizák közé. A döntés után a bank sikeres projektet indított, amelynek eredményeként több mint 50 százalékos piaci részesedést szerzett a „Forint számlavezető bank CLS elszámolásra” területen. A bank 2017-ben is megőrizte piacvezető szerepét, miközben a szolgáltatás révén új ügyfeleket is szerzett.

A CFA-csapat 2017-ben sikerrel megújította a 250 millió euró értékű részvény-adásvételi és opciós megállapodást a MOL Nyrt-vel. Forgalmazóként részt vett az MFB Bank Zrt. 500 millió euró kötvényprogramja keretében kibocsátott kötvények értékesítésében. M&A oldalon említésre méltó egy dinamikus növekvő technológiai társaság „pre-IPO” zártkörű tőkeemelésére, amelynek pénzügyi zárása áthúzódott 2018-ra.

Bankunk Piacok divíziója kiemelkedően sikeres évet zárt 2017-ben. A Treasury kereskedés bevétele 20 százalékkal, a Treasury értékesítése 28 százalékkal haladta meg az előző évet. 2017 mind a hazai, mind pedig a világpiacon nagyon alacsony volatilitású év volt. A jegybanki monetáris lazítások nyomán rekord alacsony hozamkörnyezet alakult ki Magyarországon. Ez nagyon kedvező lehetőséget nyújtott ügyfeleinknek kamatkockázatuk hosszú távon alacsony szinten történő fedezésére. Ezt a megoldást bátran ajánlottunk ügyfeleinknek. Jelentős mennyiségben hajtottunk végre kamatcsere ügyleteket az év során. Szintén kiemelkedő mértékben nőtt bankunk aktivitása a nyersanyagfedezeti termékek értékesítésében. Legnagyobb volumenben továbbra is devizakockázati-fedezeti ügyleteket kötöttünk ügyfeleinkkel. Az elmúlt évben is körültekintő tanácsadással segítettünk ügyfeleinknek a piaci kihívásokra olyan javaslatokat adni, amelyek révén csökkentették piaci kitétséget, kiszámíthatóbbá

tették vállalkozásuk pénzügyeinek alakulását és hozzájárultak cégük részvényesi értékének emelkedéséhez.

Bankunk kereskedési tevékenységében 2017-ben is a kamat- és devizatermékek domináltak. Az alacsony piaci volatilitás ellenére stratégia pozícióvállalás mellett tudtuk bevételünket fokozni. Bankunk továbbra is a piacvezetők között van a bankközi devizakereskedelem terén. Kereskedési területünk kiemelt célja a széleskörű bankközi piaci jelenlét és ügyfeleink fedezési kockázatának átvállalása.

Az UniCredit Private Banking divíziója kiemelkedően sikeres évet zárt 2017-ben. Az év végén több mint 1270 privátbanki ügyfél megtakarítását kezeltük, közel 170 milliárd forint értékben. A 2017. évet alacsony hozamkörnyezet jellemezte mind a hazai, mind a globális piacokon, és a korábbi évek töretlen részvénypiaci emelkedése is fennmaradt, növekvő korrekciós és geopolitikai kockázatok mellett. Bankunk globális befektetési stratégiája továbbra is vezető szerepet

töltött be a hosszú távú megtakarítások kezelésében, munkatársaink a stratégiával összhangban lévő tanácsokkal segítették ügyfeleinket pénzügyi döntéseikben. Ügyfeleink iránt tanúsított elkötelezettségünk elismeréseként az UniCredit Private Banking magyar divíziója első helyen végzett a Global Finance Magazine által a hazai pénzintézetek körében végzett privátbanki felmérésben.

Az UniCredit Leasing Csoport 2017-ben több mint 25 százalékos állománynövekedéssel 4. helyezést ért el a piacon az új finanszírozások volumenét tekintve a második üzleti évben. A leasingcsoport tevékenysége mezőgazdasági gépek és termelőeszközök, személy- és tehergépjárművek, általános gépek és berendezések, információs technológiai eszközök lízingfinanszírozására, valamint kereskedői készletfinanszírozásra terjed ki. A leasingcsoport tagjaként az UniCredit Biztosításközvetítő Kft. nyújtja a gép- és eszközbiztosításokat, továbbá szolgáltatásaival lefedi az UniCredit Bank Hungary Zrt. teljes fiókhálózatát is.

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2017-ben is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal jellemezhető gazdasági környezetben.

Üzletpolitikánk középpontjában az ügyfelekkel való hosszú távú együttműködés kiépítése és az ügyféligényekre épülő termékek és szolgáltatások kínálata áll. Bankunk az ügyfélszerzés mellett továbbra is kiemelt figyelmet fordít az ügyfelek megtartására. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligények lehető legszélesebb körben történő kielégítésére a hétköznapi banki tranzakciók, a megtakarítások, a befektetések és a jelzáloghitelezés terén egyaránt. Erőfeszítéseink sikerességét igazolja, hogy évről-évre nő azoknak a magánszemély ügyfeleinknek a száma, akik rendszeresen nálunk vezetett bankszámlájukra érkezetik jövedelmüket, illetve kisvállalati ügyfeleink is jelentős számban tekintik az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t fő bankjuknak.

Belső irányelveivel összhangban az üzletág folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a kiszolgálás minőségének javítására, a fiókhálózati munkatársak képzésére és szakmai támogatására, valamint az értékesítés fejlesztésére, ezáltal biztosítva a magas fokú ügyfél-elégedettséget. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyfeleinek elégedettsége évek óta magas szinten van, a bank ebben a tekintetben továbbra is az egyik piacvezető. A fiókokban végzett, az ügyintézésre vonatkozó kutatások szerint az ügyfelek évről-évre kifejezetten elégedettek a kiszolgálás minőségével, a bank tanácsadóival, a pénzügyi igényekhez mért tanácsadással és a következő lépések egyeztetésével. Az új ügyfelek is kiemelkedően pozitívan értékelik a tanácsadók segítőkészségét és a fiókok légkörét. A kutatási eredmények szerint folyamatosan magas az ajánlási hajlandóság, azaz ügyfeleink szívesen ajánlják a bankot ismerőseiknek, családtagjaiknak és üzleti partnereiknek.

A fentiek eredményeként az üzletág közel 341 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 49 ezer kisvállalati ügyfél.

A lakossági szegmens hitelpiaci részesedése 3,95 százalék volt 2017 végén míg a hitelállomány 245,6 milliárd forintot zárt. Az aktivitás elsősorban a lakossági jelzáloghitelekben volt kiemelkedő, a 2017. évi folyósításokat figyelembe véve a bank több mint 6 százalékos részesedést ért el a termék piacán.

2017-ben is nagy népszerűségnek örvendtek Stabíl Kamat elnevezésű jelzáloghitelek-termekeink. A 2016-ban kialakított prémiumkedvezményekkel bankunk tovább erősítette versenyképességét a prémium ügyfélkörben, a 2017. március 1-jén bevezetett aktív plusz elnevezésű kamatkedvezménnyel pedig a teljes lakossági szegmensben is. A bank 2017. szeptember 20-án megkezdte a minősített fogyasztóbarát lakáshitelek értékesítését. Ennek keretében többféle kamatperiódust és kedvezményt kínál a használtlakás-vásárlási célú jelzáloghitelek iránt érdeklődő ügyfeleknek.

Bankunk felülvizsgálta továbbá a meglévő jelzáloghitelek termékeit, és az ügyfelek szempontjait figyelembe véve módosította azok igénybevételének feltételeit és folyamatát.

2017 áprilisában bevezettük saját személyi kölcsön-termekeinket, stabil-kamat-személyi kölcsön néven. Ennek a fix kamatozású terméknek az értékesítésével kívánjuk erősíteni versenyképességünket a fedezetlen hitelek piacán.

A Lakossági és kisvállalati divízió által 2017-ben folyósított jelzáloghitelek volumene 39,4 milliárd forint volt, ami több mint 43 százalékos emelkedés 2016-hoz képest. Ebben továbbra is jelentős szerepe volt a közvetítői csatornáknak.

2017-ben a kisvállalati ügyfélkörben a beruházási hitelek volumene közel egymilliárd forinttal nőtt, főként az egyedi konstrukcióban folyósított beruházási hiteleknek köszönhetően. Emelkedett a Széchenyi Kártya Programon belül elérhető Széchenyi beruházási hitel keretében folyósított hitelek volumene is. Az ügyféligények kiszolgálása érdekében bevezettük ritmusváltó elnevezésű beruházási hiteltermékeinket. Jelentős növekedést értünk el folyószámla hiteltermékeink körében is. A trend 2017-ben megfordult, és a saját forrású hitelautomata extra elnevezésű folyószámlahitel-termekeink révén kihelyezett hitelvolumen meghaladta a Széchenyi Kártya folyószámlahitel termékben. A sikeres értékesítést nagyszámú kampány is támogatta.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítás állománya 2017-ben több mint 47 milliárd forinttal emelkedett, az év végén 899 milliárd forintot zárt. A jövedelmét érkeztető magánszemélyek és az aktív kisvállalati ügyfelek növekvő száma jelentős mértékben járult hozzá a látra szóló betétállomány 20 százalékos bővüléséhez. Emellett 2017-ben tovább folytatódott az a tendencia, hogy a csökkenő betéti kamatkörnyezetben az ügyfelek a betéteknél magasabb potenciális hozamú befektetési lehetőségeket keresik, ezeket elsősorban értékpapírokban találják, illetve találták meg. A lakossági ügyfélkörben az értékpapírokban belül 2017-ben már nem csak az állampapírok voltak nagyon népszerűek, hanem egyre több ügyfél vált nyitottá a befektetési alap termékekre is. 2017-ben a lakossági ügyfelek körében a befektetési alapokat lehetett „slágertermékeknek” tekinteni, amit az alapok jó teljesítménye is támogatott. Ennek eredményeként lakossági ügyfeleink befektetési alap-állománya a múlt évben jelentős mértékben, több mint 19 milliárd forinttal nőtt, ami több mint 0,5 százalékos piacrészesedés-növekedést eredményezett.

A bank piaci részesedése a magánszemélyek által tartott betétek körében 4,6 százalék, az értékpapírok körében pedig 4,9 százalék.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott bank- és hitelkártyák száma 2017 végén meghaladta a 302 ezret, a lakossági ügyfelek 80 százaléka rendelkezett betéti kártyával.

Az ügyféligények és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleink

számára. A bank 2017 negyedik negyedévében megváltoztatta weboldalát azzal összefüggésben, hogy az UniCredit Csoport egységesítette külföldi érdekeltségei honlapjainak arculatát. Ennek keretében a bank továbbfejlesztette a honlap navigációs és kommunikációs megoldásait. Ennek is köszönhető, hogy 2017-ben 1 689 534 látogató kereste fel az unicreditbank.hu weboldalt. A 2017-ben a beküldött érdeklődések száma 47 százalékkal nőtt 2016-hoz képest. A rugalmas felépítésnek köszönhetően, amely igazodik a megjelenítő eszköz méretéhez és felbontásához, a beküldött ügyfélérdeklődések 24 százaléka mobil eszközökről érkezett.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör több, mint 90 százalékának van lehetősége telefonbankon keresztül intézni banki ügyeit. 2017-ben a minőségi ügyfélszolgálatra törekedve és a minőségi ügyfélszolgálat megtartása mellett az ügyfélhívások megválaszolási aránya több, mint 90 százalék volt.

A kényelmes otthoni banki ügyintézés lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet internet banking szolgáltatást az ügyfelek több, mint 80 százaléka választotta. 2017 utolsó negyedévében a bank megkezdte az előkészületeket magánszemély ügyfeleinek szóló új internetbank szolgáltatásának bevezetésére.

A Mobile First stratégia keretében bankunk 2015 júliusában bevezette az UniCredit Mobil elnevezésű alkalmazást, amely az egyszerűséget, az ügyfélközpontúságot és az ügyfelek pénzügyi kultúrájának fejlesztését helyezte előtérbe. Ennek megfelelően bankunk nemcsak folytatta a mobil applikáció megújítását, hanem megteremtette a feltételeket olyan további megoldásokhoz, amelyekkel az ügyfelek mindennapi pénzügyeiket digitális úton kényelmesen intézhetik. A 2017 első negyedévében bevezetett csekkbeolvasó funkció nagymértékben leegyszerűsíti a még mindig elterjedt postaicsekk-befizetését. Ezen túlmenően a második negyedévben sikeresen bevezetett mToken funkciónak és a 2017 negyedik negyedévben bevezetett bankkártyalimit módosítási funkciónak köszönhetően a Mobil Banking penetráció meghaladta az előző évi mobil alkalmazást használó ügyfélállomány háromszorosát.

A bank folyamatosan növeli a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-készülékeinek számát annak érdekében, hogy ügyfeleink számára a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül is lehetővé tegye. Ez a kényelmi funkció 2017 végén 81 ATM-nél volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatot a papír alapú banki kivonat helyett. 2017 év végén ügyfeleink 65 százaléka vette igénybe ezt a szolgáltatást.

Humánpolitika

Stratégia és szerepvállalás

Az igazgatóság innovatív, hosszú távon fenntartható és a humán tőkét mint értéket mindig középpontba helyező megoldásokkal, a munkavállalók elkötelezettségének és motivációjának fenntartásával és növelésével, valamint kiemelkedő tehetségmenedzsment-programokkal támogatja a vállalatcsoportot, szigorú költség- és létszám-gazdálkodás mellett.

2017-ben a bank elindított egy, a – széles körűen értelmezett – javadalmazási rendszer felülvizsgálatát és optimalizálását célzó hosszú távú projektet, amely a munkavállalók preferenciáit veszi alapul.

Üzleti folyamatok támogatása

Az egyes banki területek és tevékenységek alapos megismerését és azok ügyfélközpontú kiszolgálását a HR üzleti partner modell biztosítja, amely lehetővé teszi az üzletközpontú kiszolgálást a munkaügyi, a kompenzációs, a képzési és a fejlesztési, valamint a kiválasztási folyamatok terén.

Mivel az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is nagy figyelmet fordít munkavállalói szervezeten belüli mobilitására és tapasztalatai hasznosítására hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a megüresedő és újonnan nyíló pozíciók betöltéséhez első lépésben kollégái belső pályázatait tekintette át, s csak ezután került sor a külső pályázatok elbírálására.

Munkavállalóink kiválasztását alapos és széleskörű eszköztár segíti. Ilyen a kompetencia- és viselkedésalapú interjúztatás, a szakmai feladatok és tesztek, valamint a személyiség-, a motivációs és a munka-attitűd tesztek.

A bank 288 új munkatársat vett fel 2017-ben. Belső áthelyezések és előléptetések révén több mint 287 (ténylegesen 95) kolléga kapott új karrierlehetőséget. 10 kolléga dolgozott nemzetközi pozícióban az UniCredit Csoporton belül. Szülési szabadságról 51 kolléga tért vissza a bankba. Az éves összbankszintű fluktuáció mértéke 13,5 százalék volt.

Mind a csoport, mind az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára nagyon lényeges a munkatársi elégedettség mérése és az azt követő akciótervek megvalósítása. A 2017. évi felmérés részvételi aránya magas volt: a munkatársak 85 százaléka mondta el véleményét, az elkötelezettséget mutató index értéke pedig 78 százalék volt. 2017-ben is folytatódott a tehetségprogramban résztvevő kollégák projektmunkája, amelynek keretében a fejlesztendő területekre vonatkozó akciópontokat dolgoztak ki, illetve valósítottak meg, mindezt a felső vezetés szponzorálása mellett.

A Humánpolitikai Igazgatóság saját folyamatait fejlesztésével is törekszik a munkatársak elégedettségének növelésére.

Képzés-fejlesztés és utánpótlás-menedzsment

A Humánpolitikai Igazgatóság továbbra is támogatja a munkatársak folyamatos szakmai képzését, tudásuk naprakészen tartását, a tudásmegosztást, illetve a munkavállalók bankon belüli pálya- és karriermenedzsmentjét. Ez utóbbit az éves értékelőrendszerre, valamint a tehetségmenedzsment- és vezetői képzési programokra támaszkodva valósítja meg.

A tehetséggondozás az UniCredit Csoport humán erőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme. A tehetségmenedzsment-program csoportszintű kezdeményezés, amelyet immár több, mint tíz évvel ezelőtt az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy megtalálja a szervezeten belül kiemelkedő potenciállal, képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. 2017-ben folytattuk a korábban elkezdett irányt. Az innovatív képzési módszerek mellett megtartottuk azokat az elemeket (például a Mentoring programot), amelyek sikeresek voltak. A digitalizáció jegyében 2017-ben új e-learning rendszert vezettünk be, amelynek segítségével interaktívabb és a felhasználói élmény tekintetében sokkal élvezetesebb tanulási módszerekkel találkozhatnak a kollégák a hétköznapokban. Mindezek mellett a 2016-ban rendezett FinTech és innovációs konferencia folytatásaként elindítottuk a Digitális délutánok elnevezésű kezdeményezést, amelynek keretében külső és belső szakértők előadásaisal járulunk hozzá a szervezet digitalizációs hozzáállásának fejlesztéséhez.

A rendszeresen magas színvonalon teljesítő munkatársak megtartásával és képzésével egyenrangú feladat a vezetőképzés. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017-ben indította el egy éves vezetőfejlesztő programját, amelynek középpontjában elsősorban azok a vezetők állnak, akik karrierjük során először kaptak vezetői feladatokat.

A bank belső trénercsapata által kialakított tréningeken minden dolgozó részt vehet. Ezek a tréningek elsősorban a szervezet fejlesztési igényeire reagálva a készségfejlesztésre koncentrálnak, és igen közkedveltek a munkatársak körében. 2017-ben közel 540 kolléga vett részt a képzéseken. A belső tréneri csapat portfóliója 2017-ben két új tréninggel bővült.

A tehetséggondozás és az utánpótlásstervezés mellett az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára a tudásmegosztás az egyik legnagyobb érték. A nemzetközi és a hazai fejlesztési projekteken való részvétel egyre több kollégánk számára elérhető, a spektrum a néhány hónapos projektmunkától a több éves megbízásig terjed.

Esélyegyenlőség

Magyarország is csatlakozott a nemzetközi „Nemek közötti egyensúly” elnevezésű programhoz, amelynek keretében 2013-ban a „Nemek közötti egyensúly szabályzat” is bevezetésre került. Ennek célja, hogy a munkavállalók kiválasztásától kezdve az előléptetésen át a munka-magánélet egyensúlyáig érvényesüljön az egyenlő bánásmód elve. A szabályozás alapján végbemenő országos szintű változásokat továbbra is nemzetközi szinten monitorozzák. A csoportszinten meghatározott mutatószámokon alapuló kimutatásról a felső vezetés is rendszeresen kap tájékoztatást.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017-ben indított el egy ügynevezett érzékenyítő képzési programot az ügyfélmenedzseri pozícióban dolgozó munkatársak részére. A képzési programot három belső tréner kolléga is elsajátította, így biztosított a folyamatos tanulási lehetőség a kollégák számára. Emellett készült egy e-learning tananyag is, amely a szervezet minden dolgozója számára elérhető lesz.

Mi várható 2018-ban?

A 2018. évi humánerőforrás-stratégiát a menedzsment további erős támogatása, a stratégiai munkaerő-tervezés, a vezetői programban résztvevők fejlesztése, a belső ügyfél-elégedettség, a munkavállalói elkötelezettség további növelése és a költségtudatos magatartás határozza meg, további innovatív, a digitalizáció irányába mutató megoldások alkalmazásával, a még hatékonyabb és hosszú távon fenntartható működés érdekében.

A bank továbbra is elkötelezett amellett, hogy megfelelő kvalitással rendelkező kollégák dolgozzanak a szervezetben. Ennek érdekében a toborzási és kiválasztási tevékenység hatékonyságának növelésén túlmenően nagy hangsúlyt fektet a kollégák folyamatos fejlesztésére és olyan inspiráló munkahelyi környezet kialakítására, amelyben a kollégák személyes és szakmai kiteljesedésük maximálisan támogatására találnak.

A munkáltatói márka egyik pilléréként a bank előkészíti a javadalmazási rendszer átalakítását, amelyet 2019-től kíván alkalmazni.

Az eszközminőség javítása.



A megörökölt olaszországi problémákat egy 17 milliárd eurós portfólió (FINO projekt) értékesítésével és a rossz hitelállomány proaktív kezelésével rendeztük. Fegyelmezettebb kockázatkezelési stratégiával és kockázatvállalási folyamatokkal az összes eszközminőségi mérőszámot jelentősen javítjuk.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézetként működő jelzálog-hitelintézet, amelyet 1998. június 8-án 3 000 000 000 forint alaptőkével a Bayerische Vereinsbank AG alapított. 2006. december 22. óta az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás, amely a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékul a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog, illetve különvált zálogjog szolgál.

A hatékonyság növelése érdekében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes kiszolgáló tevékenységei (mint például a banküzem, a humánpolitika, a számítástechnika, a számvitel stb.) 2008 óta folyamatosan kiszervezésre kerültek az UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez.

2009. április 1-jétől az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes üzleti területeinek feladatait szintén az UniCredit Bank Hungary Zrt. látja el kiszervezett tevékenységként, ügynöki megbízási szerződés keretében. Ennek megfelelően az üzleti ingatlanok és a lakásvásárló magánszemélyek finanszírozásával, valamint a birtokfejlesztési és földalapú hitelezéssel kapcsolatos teljes ügyintézés az UniCredit Bank Hungary Zrt. végzi. A hitelezési tevékenység forrásul szolgáló jelzáloglevelek és kötvények kibocsátása, valamint a refinanszírozási tevékenység ellátása továbbra is az UniCredit Jelzálogbank Zrt. feladata.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait a korábbi gyakorlatnak megfelelően jelzáloglevél-kibocsátás és pénzpiaci, illetve hosszú lejáratú hitelfelvétel révén biztosítja. Az általános működéshez szükséges forrásokat fedezetlen kötvénykibocsátással is megteremtheti. Ilyen típusú kibocsátásra azonban az elmúlt években nem került sor. A jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala jellemzően kibocsátási program keretében valósul meg. Ennek során az UniCredit Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról.

A jelzáloglevél-kibocsátások gyakorisága és volumene a jelenlegi üzleti és piaci keretek között elsősorban a banki eszköz-forrás szerkezettől, a fedezeti könyv összetételétől, a jelzáloglevelek lejáratú struktúrájától, valamint a piaci hozamkörnyezet és a szabályozói környezet alakulásától függ. A jelzáloglevél- és kötvénykibocsátások több formában valósulhatnak meg. A kibocsátások lebonyolítási formáját és a kibocsátható instrumentumok körét a mindenkor érvényes kibocsátási programtájékoztató határozza meg. Zárt kibocsátás esetén a jelzáloglevelek, illetve a kötvények meghatározott befektetői körben kerülnek értékesítésre. Nyilvános kibocsátás esetén az adott jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás feltételei a kibocsátási programtájékoztatóban és az egyes sorozatokhoz kapcsolódó végleges feltételekben kerülnek rögzítésre.

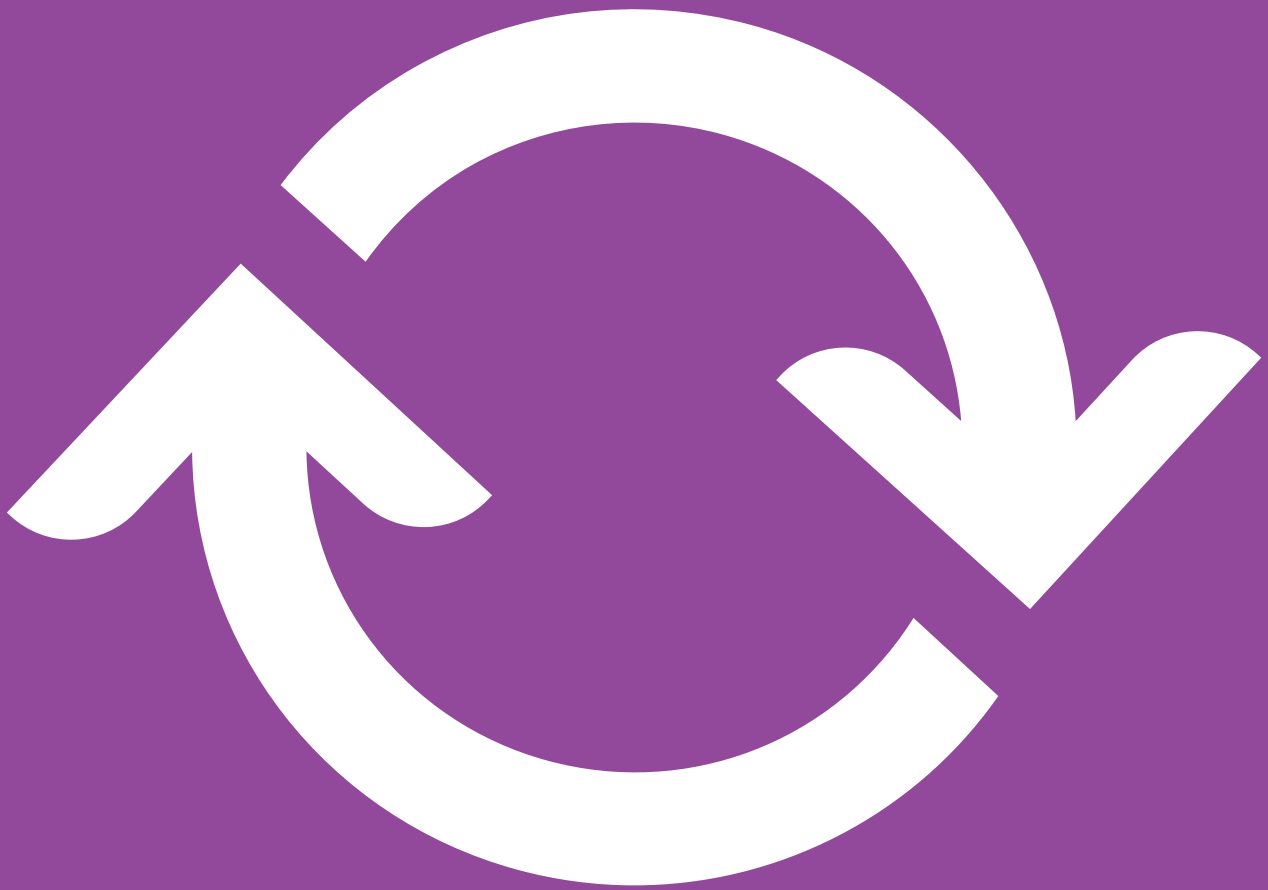
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2017 novemberében készfizető kezességvállalási nyilatkozatot írt alá az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel a Jelzálogbank értékpapírjai alapján felmerülő fizetési kötelezettségekre vonatkozóan.

2017-ben az UniCredit Jelzálogbank Zrt. közzétette, hogy az UniCredit Group és az UniCredit Bank Hungary Zrt. által bejelentett portfólió-eladás részeként lakossági jelzáloghitel követelésekből álló portfólió eladásáról kötött megállapodást. A tranzakció során a Jelzálogbank nem teljesítő hitelporfóliója nagy részét értékesítette, ezáltal csökkentette hitelezési kockázatát és jelentősen javította gazdasági teljesítményét.

2017-ben a Jelzálogbank megújította együttműködését a Moody's Investors Service nemzetközi hitelminősítővel. Ennek nyomán 2018. január 12-én az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek – a hitelminősítő által alkalmazott módszertan alapján befektetési kategóriába tartozó – Baa1 hosszú távú hitelminősítést szereztek.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2017. üzleti évet 218,24 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 3,07 milliárd forint adózott nyereséggel zárta.

A működési modell átalakítása.



Működési modellünk átalakítása – így a költség-jövedelem ráta csökkentését célzó költségvetési fegyelem és hatékonysági intézkedések – a tervek szerint haladnak. A teljes munkaidős és fióki létszám csökkentése jóval az ütemtervet megelőzve halad, miközben egyre kiemeltebb figyelmet fordítunk ügyfeleinkre, szolgáltatásainkra és termékeinkre. A tervezett ütemben halad a digitális és informatikai átállás, befektetésekkel támogatjuk az üzleti átalakulást, amelynek kulcsfontosságú előmozdítója a digitalizáció.

Független könyvvizsgálói jelentés

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levélcíme: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

Vélemény

Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások, amelyek az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a „Bank”) 2017. évi éves jelentésének 28-81. oldalán bemutatott, 2017. december 31-i fordulónapra készített összesített konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összesített konszolidált eredménykimutatásból, összesített konszolidált egyéb teljes körű eredménykimutatásból, összesített konszolidált saját tőke változás kimutatásából és összesített konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a kapcsolódó megjegyzésekből állnak (”összesített pénzügyi kimutatások”), a Bank 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiból kerültek levezetésre.

Véleményünk szerint az UniCredit Bank Hungary Zrt. mellékelt összesített konszolidált pénzügyi kimutatásai minden lényeges szempontból összhangban vannak az alapjául szolgáló 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Összesített konszolidált pénzügyi kimutatások

Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok által előírt valamennyi közzétételt. Emiatt az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés elolvasása nem helyettesíti a Bank könyvvizsgált 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés elolvasását. Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások és a könyvvizsgált 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatások nem tükrözik az ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentésünk időpontját követően bekövetkezett események hatásait.

A könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatások és az azokra vonatkozó jelentésünk

2018. február 6-án kelt jelentésünkben minősítés nélküli könyvvizsgálói véleményt bocsátottunk ki a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan. A könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés tartalmazza a 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata kapcsán azonosított kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseket is.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az összesített pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős azért, hogy a 2017. évi éves jelentésben szereplő konszolidált összesített pénzügyi kimutatások megegyezzenek a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő vonatkozó információkkal.

A könyvvizsgáló összesített pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A mi felelősségünk vélemény kibocsátása eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” c. Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standarddal összhangban hajtottunk végre, arra vonatkozóan, hogy az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból összhangban vannak-e a könyvvizsgált 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Budapest, 2018. június 22.



.....
Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében,
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083
Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005313

A bank mindenhez, ami számít.



Korunk soha nem látott változásai közepette az ügyfelek olyan vállalatokat keresnek, amelyekben megbízhatnak, és amelyek jól érzékelhető, pozitív szerepet képesek betölteni mindennapi életükben. Letisztult és sikeres páneurópai kereskedelmi banki modellje révén az UniCredit igazi megoldásokat kínál ügyfelei valós igényeire és elvárásaira.

Pénzügyi kimutatások

Konzolidált mérleg – 2017. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Készpénz és nem lekötött nőtrok Jegybankkal szemben	15	21 655	15 184
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	16	112 595	76 278
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17	704 065	648 836
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	18	433	436
Követelések hitelintézetekkel szemben	19	607 456	797 156
Ügyfelekkel szembeni követelések	20	1 204 959	1 115 455
Fedezeti célú derivatív eszközök	21	44 395	31 297
Tőkebefektetések	22	-	-
Befektetési célú ingatlanok	23	10 330	10 787
Tárgyi eszközök	24	20 645	20 380
Immateriális javak	25	6 806	3 800
Jelenlegi adó eszközök	14	59	1 111
Halasztott adó eszköz	14	128	134
Eladásra tartott eszközök	14	-	115
Egyéb eszközök	26	13 249	16 037
Eszközök összesen		2 746 775	2 737 006

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27	555 151	729 254
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28	1 643 826	1 546 005
Alárendelt kölcsöntőke	29	-	21 218
Kibocsátott kötvények	30	78 225	23 168
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16	65 425	68 419
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	21	32 011	25 100
Jelenlegi adó források	14	1	-
Halasztott adó kötelezettség	14	3 157	1 870
Egyéb kötelezettségek	31	25 787	20 307
Egyéb céltartalék		4 156	2 339
Kötelezettségek összesen		2 407 739	2 437 680

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Jegyzett tőke	32	24 118	24 118
Tőketartalék		3 900	3 900
Eredménytartalék		181 629	154 880
Jogi tartalékok	33	38 707	33 771
Értékelési tartalékok		39 399	28 799
Tárgyévi nettó eredmény		51 091	53 685
A Bank tulajdonosára jutó Saját tőke összesen		338 844	299 153
Kisebbségi részesedés		192	173
Saját tőke összesen		339 036	299 326
Kötelezettségek és saját tőke összesen		2 746 775	2 737 006

A kiegészítő információk (1-50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2017. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	79 863	91 180
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(21 552)	(28 274)
Nettó kamatbevétel	6	58 311	62 906
Jutalékbevételek	7	50 572	48 718
Jutalékráfordítások	7	(9 000)	(8 865)
Nettó jutalékbevétel	7	41 572	39 853
Osztalékbevétel	8	187	185
Nettó kereskedési bevétel	9	13 350	13 108
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	10	755	2 493
Működési eredmény		114 175	118 545
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	34	(317)	(6 681)
Nettó pénzügyi működési eredmény		113 858	111 864
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(18 646)	(17 939)
Általános működési költségek	12	(42 460)	(37 711)
Egyéb céltartalék	34	(1 536)	2 194
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(921)	(1 277)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(270)	(1 498)
Egyéb bevétel	13	6 319	10 971
Működési költségek		(57 514)	(45 260)
Befektetésekkel kapcsolatos eredmény	22	54	(86)
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		134	(35)
Adózás előtti eredmény		56 532	66 483
Adókötelezettség	14	(5 433)	(12 794)
Tárgyévi nettó eredmény		51 099	53 689
Ebből:			
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		51 091	53 685
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		8	4

A kiegészítő információk (1-50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált teljes körű eredménykimutatás – 2017. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
Tárgyévi nettó eredmény		51 099	53 689
Egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek, melyek később az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra:			
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		10 498	6 838
Értékelési tartalék változásának adója	14	(944)	(140)
Értékelési tartalék nettó változása		9 554	6 698
Cash-flow fedezeti tartalék változása		1 149	1 747
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	(103)	1 674
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		1 046	3 421
Teljes körű eredmény		61 699	63 808

A kiegészítő információk (1-50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2017. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS	ÖSSZESEN	
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék				
Egyenleg 2016. január 1-jén	24 118	3 900	134 518	29 432	3 850	14 830	38 701	249 349	220	249 569
Előző évi adózott eredmény	–	–	38 701	–	–	–	(38 701)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	6 698	3 421	53 685	63 804	4	63 808
Fizetett osztalék	–	–	(14 000)	–	–	–	–	(14 000)	–	(14 000)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	(51)	(51)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(4 339)	4 339	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2016. december 31-én	24 118	3 900	154 880	33 771	10 548	18 251	53 685	299 153	173	299 326
Előző évi adózott eredmény	–	–	53 685	–	–	–	(53 685)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	9 554	1 046	51 091	61 691	8	61 699
Fizetett osztalék	–	–	(22 000)	–	–	–	–	(22 000)	–	(22 000)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	11	11
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(4 936)	4 936	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2017. december 31-én	24 118	3 900	181 629	38 707	20 102	19 297	51 091	338 844	192	339 036

A kiegészítő információk (1-50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2017. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
Adózás előtti eredmény		56 532	66 479
Készpénzmozgást nem okozó tételek:			
Értékcsökkenés	24,25	1 191	2 775
Selejtezett és átadott eszközök		–	–
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		(252)	(17)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		(3 126)	(9 653)
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása		(5 038)	8 974
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása		–	(143)
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása		(135)	35
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon		(110)	41
Üzleti kombináció		(8)	–
Adókötelezettség	14	(5 433)	(12 794)
Működési pénzáramlás		43 621	55 697
Kereskedési célú eszközök változása		(36 317)	(7 460)
Jelenlegi adó eszközök változása		1 059	(90)
Egyéb eszközök változása		2 788	1 203
Értékesítésre tartott eszközök változása		115	–
Jelenlegi adó kötelezettségek változása		240	2 266
Egyéb kötelezettségek változása		5 382	(2 955)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		(84 444)	(52 054)
Egyéb bankbetétek változása		189 700	107 545
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		97 821	46 194
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása		(174 103)	(100 248)
Alárendelt kölcsöntőke változása		(21 218)	–
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása		(2 994)	6 038
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(21 971)	439

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		44	121
Tárgyi eszközök változása		–	–
Tárgyi eszközök beszerzése		(977)	(780)
Immateriális javak beszerzése		(3 276)	(2 599)
Tőkebefektetések változása		–	–
Lejáratig tartott értékpapírok változása		3	2
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása		(44 731)	(66 595)
Befektetési célú ingatlanok változása		701	3 220
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(48 236)	(66 631)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2017	2016
Kibocsátott kötvények változása		55 057	19 652
Fizetett osztalék		(22 000)	(14 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		33 057	5 652
Nettó pénzeszköz növekedés		6 471	(4 843)
Pénzeszközállomány az év elején	15	15 184	20 027
Pénzeszközállomány az év végén	15	21 655	15 184

A kiegészítő információk (1-50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. („UniCredit” vagy a „Bank”) magyar törvényi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Bank Cégbíróságon bejegyzett címe 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. A Bank közvetlen tulajdonosa az UniCredito Italiano Spa.

Az UniCredit csoport tagjaival folytatott ügyletek között szerepelnek hitelkapcsolatok, ahol a kapcsolt vállalkozások hitelfelvévők vagy kezesek, illetve betétesek. Az ilyen ügyleteket lényegében, egyéb kikötés hiányában, a harmadik felekkel szemben alkalmazott üzleti feltételek mellett kötik meg.

A pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2018. február 6-án fogadta el.

2. A beszámoló-készítés alapelvei

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

A pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény 10§ (2) bekezdése általi felhatalmazás alapján, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetköz Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (IFRS) megfelelően kerültek összeállításra.

b.) Értékelési elvek

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (Millió Ft).

Ez a konszolidált éves beszámoló magyar Forintban készült, abban a devizanemben, mely azon elsődleges gazdasági környezet pénzneme, melyben a Csoport tevékenykedik („funkcionális pénznem”). A Csoport a könyveit is ezen pénznemben vezeti. Ha másként nincs jelezve, akkor a magyar Forintban ismertetett pénzügyi információk millióra lettek kerekítve.

A konszolidált pénzügyi kimutatások a következő vállalkozások adatait konszolidálják: UniCredit Bank Hungary Zrt., UniCredit Jelzálogbank Zrt. (Jelzálogbank), Arany Pénzügyi Lízing Zrt., SAS-Reál Kft., UniCredit Leasing Hungary Zrt., UniCredit Biztosításközvetítő Kft., UniCredit Operatív Lízing Kft. mint leányvállalatok és Európa Befektetési Alap, mint speciális célú gazdálkodó egység (együtt a „Csoport”).

A konszolidált pénzügyi kimutatások a derivatív pénzügyi termékekre, a kereskedési célú eszközökre és kötelezettségekre és az értékesíthető eszközök tekintetében valós érték alapon lettek elkészítve, - kivéve azon tételeket, melyeknél nem mérhető megbízhatóan a valós érték. Az utóbbi tételek amortizált költségen vagy bekerülési értéken lettek kimutatva. A többi pénzügyi eszköz és kötelezettség valamint a nem-pénzügyi eszközök és kötelezettségek amortizált költségen vagy bekerülési értéken lettek kimutatva.

3. Főbb számviteli elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésénél az alább felsorolt főbb számviteli alapelvek kerültek alkalmazásra. Ezek az alapelvek következetesen lettek alkalmazva minden érintett évre, külön jelezve az ezektől való esetleges eltéréseket.

a.) Konszolidációs elvek

Minden társaság, mely a Bank közvetlen vagy közvetett irányítása alá tartozik, konszolidálásra került a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatásai a konszolidálásba bevont leányvállalatok önálló, az IFRS irányelvekkel összhangban álló egyedi csoportjelentéseinek alapulnak.

Azon társult vállalatok esetében, melyekben a Bank pénzügyi befektető, és bennük sem közvetlen, sem közvetett irányítással nem rendelkezik, ugyanakkor jelentős befolyással bír, tőkekonszolidálás történt.

Minden nem konszolidált vállalkozásban tulajdonolt részesedés értékesíthető pénzügyi eszköznek tekintendő és valós értéken kerül nyilvántartásra, amennyiben a valós érték megbízhatóan megállapítható, ezért a valós értékükben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált teljes körű eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Abban az esetben, ha a valós érték nem állapítható meg megbízhatóan, a részesedés bekerülési

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

értéken szerepel. Értékvesztés esetében a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszairásra kerül.

b.) Konszolidációs folyamatok

Leányvállalat vagy társult vállalat felvásárlásakor a felvásárló meghatározza annak goodwill értékét, amely a mérlegben kerül kimutatásra. Később a goodwill bekerülési értéken kerül kimutatásra, illetve szükség esetén értékvesztésre kerül.

A csoporton belüli követelések, kötelezettségek, kiadások és bevételek kiszűrésre kerülnek. A csoporton belüli nyereségek/veszteségek szintén kiszűrésre kerülnek.

c.) Összehasonlító adatok

Bizonyos egyenlegek az összehasonlíthatóság érdekében átsorolásra kerülnek az előző évi adatokban, a konzisztencia biztosítása érdekében, amennyiben volt ilyen.

d.) Készpénz és likvid befektetések

A pénzeszközök tartalmazzák a Magyar Nemzeti Banknál vezetett nostro számla egyenlegét, és bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

A cash-flow kimutatásban a készpénz összege megegyezik, a mérlegnek a „Készpénz és nem lekötött nstrok a Jegybankkal szemben” tételéből kiemelt készpénz összegével, ami a 15. kiegészítő információban látható.

e.) Pénzügyi instrumentumok

i) Besorolás

Kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek azok, melyeket a Csoport főként rövid távú profitszerzés céljából tart. Ezek közé sorolhatók részvények, kötvények, egyes megvásárolt hitelek, a nem fedezeti eszközökként kijelölt derivatív ügyletek. Az összes nem fedezeti célú, nettó követelési értékű (pozitív piaci értékű) derivatív ügylet kereskedési célú pénzügyi eszközként kerül kimutatásra. Az összes nettó kötelezettség értékű (negatív valós értékű) kereskedési célú derivatív ügylet mint kereskedési célú pénzügyi kötelezettség kerül kimutatásra. A Csoport nem élt azzal a lehetőséggel, hogy bármely pénzügyi instrumentumát visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolta volna.

Hitelek és követelések azok a kölcsönök és követelések, melyeket a Csoport nem rövid távú profitszerzés céljából tart. Az adott kölcsönök és követelések közé tartoznak a bankoknak és ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek.

A lejáratig tartott eszközök (befektetett eszközök) olyan pénzügyi eszközök, melyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel, illetve fix lejáratúval rendelkeznek. Ezeket a Csoport feltett szándékai és lehetőségei szerint a lejáratig tartja, illetve amelyeket nem jelöltek meg eredménnyel szemben valós értéken értékeltként vagy kölcsönnek vagy követelésnek és ha nem felelnek meg a kölcsönök és követelések fogalmának. Ezek közé különféle követelést megtestesítő értékpapírok tartoznak.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolhatók azok a nem derivatív pénzügyi eszközök, amelyeket a Csoport értékesítésre kijelölt, vagy nem hitelként és követésként, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként, vagy nem lejáratig tartott pénzügyi eszközként tart nyilván. Az értékesíthető eszközök követelést megtestesítő értékpapírokat és részesedési jogot megtestesítő értékpapírokat tartalmaznak.

Fedezeti eszközök. Olyan derivatív ügyletek, melyek cash-flow fedezésre kerültek kijelölésre. Ezek a cash-flow változékonyságának kiküszöbölését szolgáló fedezeti ügyletek a Csoport Eszköz-Forrás menedzselési tevékenységét szolgálják. Cash-flow fedezés céljából, IRS tranzakciók kerültek bevonásra a kockázat menedzselési stratégia részeként. A változó kamatozású kamatkövetelések és változó kamatozású eszközök és kötelezettségek pénzfizetési kerülnek elcserélésre fix kamatozású kamatkifizetésekre, elsősorban kamatswap ügyletek segítségével. Kamatswap ügyletek alkalmazása történik a fix kamatozású, értékesíthető kötvényeknek a piaci kamatlábak változása miatt bekövetkező valós érték változásának fedezésénél is.

A cash flow fedezeti eszközként nyilvántartott derivatívák valós értékében bekövetkezett változások hatékony része a teljes körű eredménykimutatásban kerül elszámolásra (cash flow hedge fedezeti tartalék). A hatékonytalan részhez kötődő pozitív vagy negatív valós érték változás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

A saját tőkében korábban felhalmozódott fedezeti tartalék akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Amennyiben egy fedezett előrejelzett tranzakció nem pénzügyi eszközként vagy nem pénzügyi forrásként realizálódik, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek átsorolására és figyelembe vételre kerülnek a nem pénzügyi eszköz vagy nem pénzügyi kötelezettség bekerülési értékének meghatározásában.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Amikor egy származékos ügylet egy kimutatott követelés, kötelezettség vagy biztos elkötelezettség eredménykimutatást érintő valós érték változása kapcsán valós érték fedezeti kapcsolatba vonásra kerül, akkor a származékos ügyletnek a valós érték változása azonnal elszámolásra kerül az eredménykimutatásba, a fedezett ügyletnek a fedezett kockázattal kapcsolatos valós értékének változásával együtt.

A fedezeti elszámolás megszüntetésre kerül, ha a Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, lehívásra vagy bezárásra kerül, vagy ha a továbbiakban nem felel meg fedezeti elszámolás követelményeinek. A korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek a hatékony cash-flow fedezeti kapcsolat kezdetétől a tőkében maradnak, és csak akkor kerülnek átvezetésre az eredménybe, amikor az előrejelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előrejelzett ügylet bekövetkezése nem várható, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe. A valós érték fedezeti kapcsolatban, az effektív kamat módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újraszámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásba.

ii) Bekerülés és kivezetés

A Csoport a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a kötés napján rögzíti. A pénzügyi eszközök, és a pénzügyi kötelezettségek kezdetben valós értéken szerepelnek, továbbá (a nem kereskedési célú pénzügyi eszközök esetén) az ügyletkehez közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költség rájuk rakódik. Ettől az időponttól kezdve az eszközök valós értékében bekövetkező változásból eredő nyereségek és veszteségek elszámolásra kerülnek az eredménykimutatásba, vagy a tőkében, amennyiben az eszköz eredménnyel szemben valós értéken értékelt, vagy értékesíthető pénzügyi eszköz. Az adott kölcsönök és követelések azon a napon kerülnek rögzítésre, amikor az összeg kifizetésre kerül a tranzakcióban résztvevő másik félnek.

A pénzügyi eszközök akkor kerülnek kivezetésre, amikor lejárnak az eszköz cash flow-ira vonatkozó jogok, vagy a Csoport a tulajdonjogból származó összes hasznát és kockázatát lényegében átruházta. Ha a Csoport nem ruházta át, illetve nem tartja meg lényegében a pénzügyi eszközök tulajdonjogából származó kockázatokat és hasznát, akkor a Csoport határozza meg, hogy megtartja-e a pénzügyi eszköz ellenőrzését. Ebben az esetben, ha a Csoport nem tartotta meg az ellenőrzést, ki kell vezetnie a pénzügyi eszközt és elkülönítetten eszközként vagy forrásként/kötelezettségként kell kimutatnia az átadás során felmerült, illetve fennmaradó bármely jogokat és kötelezettségeket. A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelezettségek teljesülnek, törésre kerülnek, vagy lejárnak.

iii) Értékelés

Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközök értékelése bekerüléskor beszerzési értéken történik, amely magában foglalja a tranzakciós költségeket is.

Követő értékelés

A nyilvántartásba vételt követően minden kereskedési és fedezeti célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, és értékesíthető pénzügyi eszköz nyilvántartása valós értéken történik, kivéve azokat, amelyeknek nincs aktív piacról származó jegyzett piaci ára, és ezért a valós érték nem meghatározható. Ezek értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken (mely tartalmazza a tranzakciós költségeket is) szerepelnek.

A kölcsön és követelés, illetve lejáratig tartott befektetés halmozott értékvesztéssel csökkentett amortizált költségen kerül nyilvántartásra. Az ázsio és diszázsio, a vonatkozó eszköz nyilvántartási értékének részét képezi, és amortizálódik. A havonta felülvizsgálatra kerülő hitelek kivételével a pénzügyi eszközök a mérleg fordulónapján kerülnek felülvizsgálatra, hogy van-e objektív bizonyíték értékvesztésre. Amennyiben az értékben bekövetkező romlásnak bármilyen jele mutatkozik, akkor az eszköz behajtható értéke megbecslésre kerül.

Valós érték értékelési elvek

A Csoport által alkalmazott valós érték értékelési elvek az 5. pontban kerülnek ismertetésre.

Nyereségek és veszteségek a későbbi értékelés során FVTPL eszközök és értékesíthető pénzügyi eszközök esetén

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi források értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az értékesíthető eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, kivéve azokat, melyek valós érték fedezeti kapcsolatban vannak; ezeknek a fedezett kockázat miatti valós érték változása az eredménykimutatásba kerül elszámolásra. A cash-flow fedezeti eszközként alkalmazott derivatívák valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek a cash-flow fedezeti tartalékban kerülnek elszámolásra. Bármilyen, az értékesíthető pénzügyi eszközökön fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

f.) Devizaügyletek

A külföldi pénznemben denominált ügyletek a tranzakció napján érvényes árfolyamon a funkcionális pénznemre kerülnek átszámításra. Az ilyen ügyletek zárásából felmerülő, továbbá az év végén devizában fennálló pénzügyi eszközök és források év végi árfolyamon történő kiértékeléséből adódó

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

deviza árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, kivéve a hatékony cash-flow fedezeti ügyleteket, melyeknél ez az eredmény a tőkében határolódik el.

g.) Tőkebefektetések

Azok a részesedések, amelyeket a Csoport rövid távú profitszerzés céljából tart, a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök között szerepelnek. A többi részesedés értékesíthető pénzügyi eszközként kerül besorolásra. Ezen részesedések értékelése a 3. e.) pontban található, kivételt képez ez alól a társult vállalkozásokban lévő részesedések értékelése, mely a 3. a.) ponton alapul.

h.) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. A tárgyi eszközök rendszeres időközönként átvizsgálásra, és szükség esetén teljes mértékben leírásra kerülnek.

i.) Immateriális javak és goodwill

Az immateriális javak halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Az immateriális javak rendszeres időközönként átvizsgálásra, és szükség esetén teljes mértékben leírásra kerülnek. A Csoport nem rendelkezik határozatlan hasznos élettartamú immateriális jószággal.

j.) Értékcsökkenés

A tárgyi eszközöknél az eredménykimutatásban a beszerzési érték leírására értékcsökkenés számolódik el, a tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama során. Minden fentebb felsorolt eszköz (kivéve a földterületeket és a folyamatban lévő beruházásokat) értékcsökkenésének elszámolása lineáris módszer alkalmazásával történik. Az éves értékcsökkenési kulcsok a következők:

Értékcsökkenési kulcs (%)	
Épületek	2 – 6
Vagyoni értékű jogok	10
Irodai berendezések	14,5 – 33
Hardver	25
Járművek	20
Bérelti jogok	10
Licencek	10
Szoftver	20

k.) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Amennyiben objektív bizonyíték áll fenn arra vonatkozóan, hogy egy nem pénzügyi eszköz értékvesztett, úgy az eszköz könyv szerinti értéke, és megtérülési értéke (mely a következő kettő közül a nagyobb: az eszköz valós értéke, mínusz az értékesítés költségei, vagy az eszköz használati értéke, azaz az eszközből várható jövőbeni cash-flow-k nettó jelenértéke) összehasonlításra kerül. Az összehasonlítás különbsége az eredménybe kerül elszámolásra. Amennyiben egy korábban értékvesztett eszköz értéke visszaáll, úgy a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, melyen az értékvesztések elszámolása előtt szerepelt az eszköz.

l.) Befektetési célú ingatlanok

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait valós értéken értékeli. Ezen befektetési célú ingatlanok valós értéke a Grant Thornton Valuation Kft., a Csoporttól független értékbecslő cég által készített értékbecslésen alapul. A cég szakértői az értékelést független értékelőként végezték, és rendelkeznek az ingatlanok értékbecsléséhez szükséges végzettséggel.

A valós érték az IFRS 13 előírásainak megfelelően került meghatározásra. A bevételtermelő ingatlanok értékelésének alapja a legértékesebb és legjobb hasznosítás. Az alkalmazott értékelési technikák a piaci ár összehasonlítás és/vagy a jövedelemtermelő képesség. Az alkalmazott technika az adott ingatlan típusától függ.

Az értékelési technikákban alkalmazott inputok a valós érték hierarchiában level 3. szintűek, ezért az értékelés során érzékenységi elemzések készültek.

Az alkalmazott tőkésítési ráta a hasonló ingatlanoknál más piaci szereplők által alkalmazott hozamok figyelembe vételével került megállapításra, vagy úgy került felépítésre, hogy a kockázatmentes hozamhoz, például a hosszú lejáratú magyar államkötvényhez hozzáadásra került

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

az ingatlanpiac általános és specifikus jellemzőiből, az ingatlan elhelyezkedéséből, használatából, illetve a makro és mikroökonómiai értékekből származó kockázati prémium.

Az alkalmazott értékelési technikában nem történt változás az év során.

Az ingatlanok valós értékének becslésekor a legértékesebb és legjobb hasznosítás a jelenlegi hasznosításuk.

m.) Követelések

A Csoport által nyújtott hitelek a kölcsönök és követelések között szerepelnek. Azok a vásárolt hitelek, amelyeket a Csoport szándékai és lehetőségei szerint lejáratig fog tartani, a hitelek és követelések közé kerülnek besorolásra.

A Csoport által nyújtott hitelek az esetleges hitelezési veszteséget fedező értékvesztéssel csökkentett értéken kerülnek kimutatásra, mely a várhatóan megtérülő értéket mutatja.

A pénzügyi év során a hiteleken és követeléseken képződött bevétel meghatározásához az effektív kamatláb eljárás kerül alkalmazásra. Az effektív kamatláb az összes hitelre és követelésre egyedileg kerül megállapításra. Az effektív kamatláb kiszámításánál minden szerződéses cash-flow, beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembe lett véve, ugyanígy a lehetséges ázsíó és diszázsíó is. A becsült jövőbeli veszteségek nem részei a számításnak. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

n.) Lízingek

A lízingek pénzügyi lízingként kerülnek kimutatásra, ha a szerződéses feltételek lényegében átruházzák a lízingbe vevőre az eszközzel kapcsolatos kockázatokat és hozamokat. Az összes többi lízingügylet operatív lízingként kerül elszámolásra.

A pénzügyi lízingkövetelések a követelések között szerepelnek, a Csoport nettó lízingbefektetésének értékében. A pénzügyi lízing bevétel olyan módon kerül elszámolásra, amely egy állandó, periodikus megtérülést biztosít a Csoportnak a lízingügyletekből adódó követeléseinek tekintetében.

o.) Értékvesztésre és hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

A Csoport számviteli elvei alapján rendszeres időközönként felülvizsgálja követelésállományát, és amennyiben szükséges, értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőségek behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A hitelek értékelésére vonatkozóan további részletek a Kockázatkezelési Politika fejezetben kerülnek ismertetésre.

p.) Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

A betétek olyan készpénz összegek, melyet a Bank elfogad más bankoktól, illetve az ügyfeleiktől, és ezek teremtik meg az aktív üzletág forrását. A betétek bekerüléskor valós értéken értékelték, később amortizált bekerülési költségen. A Bank nem sorolt be semmilyen betétet valós értéken értékelt instrumentumként.

q.) Jelzálogkötvények

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. elsődleges finanszírozási forrása jelzálogkötvények kibocsátásából származik. A jelzálogkötvények fedezett kötvények. A Jelzálogbank csak akkor bocsáthat ki ilyen kötvényeket, amennyiben elegendő fedezete van, amely egyaránt tartalmazhat önálló zálogjogot és egyéb értékpapírokat, mint az államkötvények és kincstárjegyek.

A kibocsátott kötvények pénzügyi kötelezettségként szerepelnek, kezdetben az ügylethez rendelhető közvetlen költségekkel növelt kibocsátási értékben, majd amortizált költségen kerülnek kimutatásra.

r.) Tőkeelemek

i) Jogi tartalékok

Általános tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. számú törvény 83. paragrafusában értelmében a tárgyévi nettó eredmény 10%-ának megfelelő általános tartalékot kell képezni a Bank helyi számviteli szabályok alapján készített beszámolójában. Az általános tartalék a magyar jogszabályok szerinti potenciális jövőbeni veszteségek ellentételezésére használható fel. Az általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincsen hatása az adott évi eredményre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Általános kockázati céltartalék

Az 2013. évi CXII. törvény 84. paragrafusában a Bank a kockázatokkal súlyozott eszközállomány 1,25%-ának megfelelő általános kockázati céltartalékot képez. A magyar törvények értelmében az általános kockázati céltartalékot az eredménykimutatásban adóalapot csökkentő ráfordításként kell elszámolni. Ez az összeg az IFRS-ben a magyar beszámoló szerinti eredménykimutatásból vissza lett vezetve, és eredménytartalék-csökkentő tételként lett elszámolva. A súlyozott eszközállomány alapján 2012. év végéig megképzett általános kockázati céltartalék átsorolásra került az Eredménytartalékba, az 1996. évi CXII. törvény legutóbbi módosítása nyomán. A döntés a CRD IV/CRR szabályainak hazai bevezetésén alapult.

Lekötött tartalék

Ez a tartalék is egy elkülönítés az eredménytartalékból, és tárgyi eszközök, illetve immateriális jószágok jövőbeni beszerzésének fedezeteként szolgál, adókedvezmény elérése céljából. Ennek a tartaléknak a felszabadítása az eszközök beszerzésével azonos ütemben történik. Az adott évben felhasznált tartalék a hatályos jogszabályok alapján évente újraképzésre kerül, a halasztott adó figyelembevételével.

ii) Értékelési tartalékok

Az értékelési tartalékok a saját tőke részét képezik. Az IFRS alapelveinek megfelelően az értékelési tartalékok kizárólag a cash-flow fedezeti tartalékot és az értékesíthető eszközökre képzett tartalékot tartalmazzák, csökkentve a halasztott adóval, a 3.e. pont szerint.

s.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

A működési, hitelezői és befektetői tevékenységéből származó deviza, kamatláb és piaci kockázatok kezelésére a Csoport futures, határidős kamatláb megállapodás (FRA) kamatláb-csere és opciós ügyleteket, valamint határidős és azonnali devizaügyleteket köt.

A nem fedezeti célú derivatív ügyletek ráfordításai és bevételei piaci árak alapján kerülnek megállapításra, az értékváltozások az eredménykimutatásban azonnal megjelennek.

A fedezeti ügyleteket bemutató számszaki információk a 40. pontban kerülnek ismertetésre.

A Csoport tart bizonyos beágyazott derivatív ügyleteket. Ezen ügyletek kimutatási és értékelési szabályai megegyeznek a nem beágyazott derivatív ügyleteknél alkalmazottakkal.

t.) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, melyek alapján a Csoport megtérít egy olyan veszteséget, mely egy adós nem teljesítéséből fakad. A Csoport általában vagy rövid lejáratú garanciákat bocsát ki, egyszeri díjbevétel mellett, vagy hosszú lejáratú, folyamatos díjbevétellel járó garanciákat. A pénzügyi garanciák negyedévente áttekintésre kerülnek, és a várható kifizetés mértékében céltartalék kerül elszámolásra rájuk. Ezek a céltartalékok egyéb kötelezettségként kerülnek kimutatásra.

u.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

A kamatbevételek és kamatkiadások az effektív kamatláb eljárás alkalmazása mellett az időbeli elhatárolások elve alapján kerülnek elszámolásra minden amortizált költségen nyilvántartott instrumentumra.

Az effektív kamatláb hitelként külön-külön kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb megállapításánál az összes szerződéses cash-flow figyelembe vételre kerül, beleértve a jutalékokat, és kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembe vételre.

Osztalékok

Az osztalékbevétel az eredménykimutatásban azon a napon kerül elszámolásra, amikor a Csoport az osztalékra jogosulttá válik.

Nettó jutalékbevétel

A nettó jutalékbevétel tartalmazza a díj és jutalék alapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjráfordításait, melyek a Csoport díj alapú szolgáltatásaihoz kapcsolódnak. A jutalékok és díjak elszámolásuk időpontjában kerülnek az eredménykimutatásban elszámolásra.

Nettó kereskedési bevétel

A nettó kereskedési eredmény tartalmazza a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek eladásából és valós piaci értékének változásából adódó nyereségeket és veszteségeket.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény

Az egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény tartalmazza a nem kereskedelmi célú eszközök és tőkebefektetések kikerülésekor realizált eredményt.

Egyéb részesedésekkel kapcsolatos eredmény

A részesedésekkel kapcsolatos eredmény tartalmazza azon tőkeérdekeltségekkel kapcsolatos tranzakciókból származó bevételeket, melyek társult vállalatokban vannak.

v.) Nyereségadó

Az éves eredmény után fizetendő nyereségadó az adott időszakra vonatkozó, és a halasztott adófizetési kötelezettséget tartalmazza.

Az adott időszakra vonatkozó adófizetési kötelezettség az éves adóköteles eredmény után, a mérleg fordulónapján érvényes adókulccsal számított fizetendő adó. Az éves eredmény az adóalap megállapításához a vonatkozó adózási előírásoknak megfelelően kerül módosításra.

A halasztott adófizetésre mérlegmódszerrel tartalék képzendő az IFRS pénzügyi kimutatásokban szereplő, és a magyar adózási szabályok szerint összeállított mérleg szerinti eszközök és források nyilvántartási értéke között fennálló átmeneti különbözetre. A halasztott adófizetési kötelezettségre képzett tartalék összege attól függ, várhatóan hogyan realizálódik vagy rendeződik az eszközök és források IFRS szerinti, illetve a magyar beszámolóbeli nyilvántartási értéke közötti különbözet.

A halasztott adó azzal a mértékkel kerül megállapításra, mely várhatóan érvényben lesz az átmeneti különbségek visszafordulásakor, a beszámoló készítésekor érvényes jogszabályok figyelembe vételével.

A halasztott adó eszköz csak addig a mértékig vehető figyelembe, ameddig valószínűsíthető, hogy rendelkezésre áll majd olyan jövőbeni adóköteles nyereség, amellyel szemben a fel nem használt adóvesztések és adóhitelek felhasználhatók. A halasztott adó eszközök olyan mértékig kerülnek csökkentésre, amely fölött már nem valószínűsíthető, hogy az adókedvezmény realizálható lesz.

Az IAS 12 alapján történt elemzés szerint a halasztott adó eszközöket és forrásokat nettósítva kell kimutatni a pénzügyi beszámolóban.

w.) Mérlegfordulónap utáni események

A mérlegfordulónap utáni események azon kedvező vagy kedvezőtlen események, melyek a mérleg fordulónapja és a pénzügyi kimutatások elfogadásának napja között történnek. Ezen események két kategóriába sorolhatók: azok, melyek körülményei bizonyíthatóan fennálltak a mérlegforduló napján (mérlegforduló napját követő, a mérleget módosító események), és azok, amelyek olyan körülményekre utalnak, melyek mérlegforduló napját követően merültek fel (mérleget nem módosító, mérlegforduló napját követő események).

Minden, mérlegforduló napját követő esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembe vételre került. Azok a jelentős, mérlegkészítés napját követően bekövetkezett események, amelyekkel a mérleg tételei értékben nem kerültek módosításra, a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, a kiegészítő információk között szerepelnek.

x.) Üzletági beszámoló

Az üzletág egy olyan elkülöníthető egysége a Csoportnak, melynek a tevékenységéből származó haszon és a tevékenységével kapcsolatos kockázatok eltérnek más üzletágakétól. Az üzletágak működési eredményei a Csoport által rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek, hogy a források üzletágak közötti allokálásáról döntést hozhassanak, teljesítményüket értékelhessék, tevékenységükről üzletáganként pénzügyi információk készülnek.

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

- CIB (Corporate and investment banking):
Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével), Magában foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ezen üzletág a letétkezelési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza.
- Lakossági: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- Private Banking: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- Egyéb
Tartalmazza az Eszköz Forrás Kezelési tevékenységet, mely a Csoport forrás és központi kockázat menedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyletek kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.
- Lízing
Tartalmazza a lízing tranzakciókat.

Az egyes üzletágak eredménye magába foglalja a központi (közvetett, és rezszi) költségek indokolt felosztását is. Az üzletági beszámolót a 44. kiegészítő információ tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

y.) Új standardok és értelmezések

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek a jelenlegi időszakra vonatkozóan már hatályosak:

- IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai” standard módosításai – Közzétételi kezdeményezés (az EU által elfogadva 2017 november 6-án, hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai – Halasztott adókövetelések kimutatása a nem realizált veszteségekre (az EU által elfogadva 2017. november 6-án, hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem okoz változást a Csoport számviteli politikáiban.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba

Jelen pénzügyi kimutatások elfogadásának időpontjában a következő EU által elfogadott standardok, módosítások és értelmezések nem léptek még hatályba:

- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai – IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standarddal az EU által elfogadva 2017. november 3-án, hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.
A Csoport várakozása az, hogy a fent bemutatott módosítások első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.
- IFRS 15 „Vevői szerződésekből származó bevétel” standard - Beleértve az IFRS 15 standard módosításait: IFRS 15 hatálybalépése az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én, hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.
Az IFRS 15 további pontosításai: az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.
A Csoport várakozása az, hogy a fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.
- IFRS 16 „Lízingek” – Az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.
Az IFRS 16 egy egységes, mérlegen belüli lízing elszámolási modellt vezet be a lízingbe vevők számára. A lízingbe vevő egy eszközhöz kapcsolódó használati jogot jelenít meg, amely a lízing tárgyául szolgáló eszköz használatára/hasznosítására vonatkozó jogát testesíti meg, míg a lízing kötelezettség a lízing törlesztések megfizetéséhez kapcsolódó kötelezettségét. A rövid futamidejű és a kis értékű lízingek megjelenítési mentesség alá esnek. A lízingbe adó számviteli elszámolása hasonló a jelenlegi standardban szereplő elszámoláshoz – a lízingbe adó továbbra is operatív és pénzügyi lízing kategóriákba sorolja a lízing szerződéseit. A Csoport befejezte a pénzügyi kimutatásaira vonatkozó előzetes hatáselemzését, azonban a részletekbe menő vizsgálat még folyamatban van. Az előzetes hatáselemzés értelmében az új lízing standard várhatóan nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok – 2014 júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került.
Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Csoport a jelenlegi tervei szerint 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza.
A Csoport jelenleg azon dolgozik, hogy meghatározza az IFRS 9 tényleges hatását a Csoport 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mivel a standard hatása függ a Csoport által tartott pénzügyi instrumentumoktól, gazdasági körülményektől, illetve a jövőben meghozandó számviteli döntésektől és választásoktól. Az új standard megköveteli a Csoporttól, hogy módosítsa a számviteli folyamatait, belső ellenőrző funkcióit, amelyek a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódnak, a változtatások életbeléptetése jelenleg zajlik.

i. Besorolás – Pénzügyi eszközök

Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Csoport, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől.

A Csoport üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzeszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ennek megfelelően ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregátsági szinten határozandó meg. Mindazonáltal a Csoport több üzleti modellt is alkalmazhat pénzügyi instrumentumai kezelésére.

A következő üzleti modell kategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9-nek megfelelően:

- Held to Collect (HTC): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, mely vásárlásának célja, hogy hosszú távon kamatjövedelemre tegyen szert a Csoport. Nem feltétlenül szükséges lejáratig tartani ezeket a pénzügyi instrumentumokat. Az értékesítés megengedett, ha a pénzügyi eszköz hitelkockázata megnövekedett, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merül fel, vagy a lejáratához közel esik.
- Both Held to Collect and for Sale (HTCS): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése mellett, hogy nyereséget realizáljon a Csoport az instrumentum valós értékének a növekedéséből, illetve hogy minimalizálja a valós érték csökkenéséből eredő veszteségeket közép- és hosszú távon. Ebben az üzleti modellben a HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- Held to Benefit from Changes in Fair Value (TRADING): főként kereskedésre tartott értékpapír, mely vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekintjük.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Csoport várakozásait, azaz nem csak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye ésszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' scenárió). Így ha a Csoport azt tervezi, hogy egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén el fog adni, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Csoport azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

Az olyan eladások esetében, amelyek nem a hitelkockázat növekedésével vannak összefüggésben, a Csoport a következő határértékeket alkalmazza az eladás volumenét illetően:

HTC üzleti modell:

- portfólió éves forgalma $\leq 1\%$ - konzisztens a Held to Collect üzleti modellel,
- portfólió éves forgalma 1% és 5% közötti – további elemzés, az átlagos forgalom vizsgálata szükséges,
- portfólió éves forgalma $\geq 5\%$ - nem konzisztens a Held to Collect üzleti modellel (amennyiben a forgalmat egy korlátozott mennyiségű portfólió okozza, javasolt részportfólió létrehozása ezzel elkerülve a teljes portfólió valós értéken történő értékelését).

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való kezelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő kezelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való kezelés (FVTPL). A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat.

A jelenlegi portfólió alapján az IFRS 9 standardnak nincs jelentős hatása az effektív kamatlábszámítás módszertanára.

Az IFRS 9 hatálya alatt a beágyazott származékos ügyletet tartalmazó szerződéseknél az alapszerződés a standard hatálya alatt kezelendő pénzügyi eszköz, ami soha sem választható el a származékos ügylettől. Ezáltal, a hibrid pénzügyi instrumentum teljes egészében kerül értékelésre besorolás-kor és jellemzően nem felel meg az SPPI teszt.

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez, vagy más adósság instrumentumokhoz kapcsolódó szerződéses pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. Az SPPI kritériumok értékeléséhez a Csoport egy tesztre szabott IFRS 9 SPPI tool elnevezésű programot használ. Az IFRS 9 új besorolási és értékelési szabályainak következtében várhatóan a következő változások történnek a pénzügyi instrumentumok tekintetében. Amortizált bekerülési érték kategóriába nem történt átsorolás.

IFRS 9 okozta változások a pénzügyi eszközökben a következő:

Amortizált bekerülési érték

(millió Ft)

	IAS 39 SZERINTI KSZÉ 2017.12.31	ÁTSOROLÁS	ÁTÉRTÉKELÉS	IFRS 9 SZERINTI KSZÉ 2018.01.01
Értékpapírok				
Bruttó könyv szerinti érték	433	11 615	–	12 048
Várható hitelezési veszteség hatása	–	–	(120)	(120)
Nettó könyv szerinti érték	433			11 928
Követelések hitelintézetekkel szemben				
Bruttó könyv szerinti érték	607 456	(2 492)	–	604 964
Várható hitelezési veszteség hatása	–	–	(424)	(424)
Nettó könyv szerinti érték	607 456			604 540
Ügyfelekkel szembeni követelések				
Bruttó könyv szerinti érték	1 251 714	(41 115)	(4 375)	1 206 224
Várható hitelezési veszteség hatása	(46 755)		(1 087)	(47 842)
Nettó könyv szerinti érték	1 204 959			1 158 382

FV OCI

(millió Ft)

	IAS 39 SZERINTI KSZÉ 2017.12.31	ÁTSOROLÁS	ÁTÉRTÉKELÉS	IFRS 9 SZERINTI KSZÉ 2018.01.01
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Bruttó k.sz.é./Valós érték	704 065	(492)	–	703 573
Várható hitelezési veszteség hatása	–	–	(371)	(371)
Nettó könyv szerinti érték	704 065			703 202

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

FV PL

(millió Ft)

	IAS 39 SZERINTI KSZÉ 2017.12.31	ÁTSOROLÁS	ÁTÉRTÉKELÉS	IFRS 9 SZERINTI KSZÉ 2018.01.01
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Bruttó k.sz.é./Valós érték	–	492	–	492
Követelések hitelintézetekkel szemben				
Bruttó könyv szerinti érték	–	2 492	(149)	2 343
Ügyfelekkel szembeni követelések				
Bruttó k.sz.é./Valós érték	–	29 500	(3 692)	25 808

Az AFS kategóriából az FV PL kategóriába egy tőke instrumentum került átsorolásra, melynek adatai 2017. december 31-én a következők:

INSTRUMENTUM	KSZÉ (IAS 39 ÉS IFRS 9 SZERINT) 2017.12.31 ÉS 2018.01.01	OCI-BAN 2017.12.31-IG FELHALMOZOTT ÖSSZEG
VISA Inc részvény	1 901 434 USD	612 188 USD

ii. Értékvesztés – Pénzügyi eszközök és szerződéses eszközök

Az IFRS 9 az előretekintő „várható hitelezési veszteség” modelljét (expected credit loss – ECL) alkalmazza az IAS 39 „felmerült veszteségek” modelljével szemben. A Management mérlegelésére van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja az előretekintő várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg mind egyedi mind csoportos kalkulációban.

Az új értékvesztési modellt kell alkalmazni az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén, kivéve a tőkeinstrumentumokat, lízing követeléseket és a szerződéses eszközöket.

Az IFRS 9 értékvesztési elve alapján a két értékelési alap közül az egyik alkalmazandó:

- az elkövetkező 12 hónapban bekövetkező default-ból származó várható veszteség; vagy
- a teljes becsült élettartam alatti default-ból származó várható hitelezési veszteség.

A 2017-es üzleti év során a Bank folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján. 2017-ben a központi IFRS 9 implementációs projekt keretén belül banki szinten véglegesítésre és dokumentálásra, a helyi sajátosságoknak megfelelően pedig testreszabásra kerültek az ECL mérésére (többéves PD, LGD, EAD) vonatkozó új módszertanok és kosárba sorolási logika.

A Csoport és szabályozói követelményeknek való megfelelés támogatására az IFRS 9 kompatibilis IT eszköz fejlesztése és tesztelése 2017 év során az IT megvalósításhoz kapcsolódó részletes ütemterv szerint megvalósult.

(millió Ft)

MÉRÉSI KATEGÓRIA	IAS 39 ÉS IAS 37 SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS	ÁTSOROLÁS	ÁTÉRTÉKELÉS	IFRS 9 SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS
Hitelek és követelések (IAS 39)/Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)				
Kézpénz és nem lekötött nstrook Jegybankkal szemben	–	–	–	–
Követelések hitelintézetekkel szemben	–	–	424	424
Ügyfelekkel szembeni követelések	46 755	–	1 087	47 842
Befektetésre szolgáló értékpapírok	–	–	–	–
Összesen	46 755	–	1 511	48 266
Lejáratig tartott értékpapírok (IAS 39)/Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)				
Befektetésre szolgáló értékpapírok	–	–	120	120
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok (IAS 39)/OCI-val szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (IFRS 9)				
Befektetésre szolgáló értékpapírok	–	–	371	371
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák				
Értékvesztés (hitelkeretek)	1 398	–	558	1 956
Értékvesztés (Pénzügyi garanciák)	470	–	443	913
Összesen	1 868	0	1 492	3 360

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	
	12 HAVI VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉG	VÁSÁROLT VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT	ÖSSZESEN
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK					
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Kézpénz és nem lekötött nstrokok Jegybankkal szemben	–	–	–	–	–
Követelések hitelintézetekkel szemben	557 889	25 686	–	–	583 575
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 090 898	46 877	62 746	4 443	1 204 964
Befektetésre szolgáló értékpapírok	13 832	–	–	–	13 832
Bruttó könyvszerinti érték összesen:	1 662 619	72 563	62 746	4 443	1 802 371
IFRS 9 szerinti értékvesztés eszköz típusonként					
Kézpénz és nem lekötött nstrokok Jegybankkal szemben	–	–	–	–	–
Követelések hitelintézetekkel szemben	423	–	–	–	423
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 304	1 671	41 420	1 447	47 842
Befektetésre szolgáló értékpapírok	120	–	–	–	120
IFRS 9 szerinti értékvesztés összesen	3 847	1 671	41 420	1 447	48 385

iii. Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

Mindazonáltal, az IAS 39 hatálya alatt minden eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölt kötelezettség (FVTPL) valós értékében történő változás az eredményben kerül elszámolásra, azonban az IFRS 9 hatálya alatti valós érték változások általánosságban a következők szerint számozandók el:

- azon valós értékben történő változások, amelyek a kötelezettség hitelkockázatában beállt változásnak tulajdoníthatók, az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra, és
- a valós érték változás fennmaradó összege pedig az eredményben kerül bemutatásra.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által még nem jóváhagyott standardok és értelmezések

Jelenleg az EU által is elfogadott IFRS nem különbözik szignifikánsan a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott szabályoktól, kivéve az alábbiakban felsorolt standardokat, meglévő standardok, értelmezések módosításait, amelyek a beszámoló nyilvánossá tétele időpontjában még nem voltak alkalmazhatók, mivel az EU nem fogadta el azokat.

- IFRS 17 "Biztosítási szerződések" (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 22 "Devizás előlegek értékelése" (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 23 "Bizonytalanság a nyereségadók kezelésében" (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 2 "Részvényalapú kifizetés" standard módosításai – Részvényalapú kifizetések besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Éves fejlesztések az IFRS-ek 2014-2016-os ciklusához (IAS 28 standard módosítása hatályba lép 2017. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, IFRS 1 standard módosítása hatályba lép 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 40 "Befektetési célú ingatlan" standard módosításai – Befektetési célú ingatlanok átruházása (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard módosításai – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 "Társult vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport várakozása az, hogy a fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira. Ugyanakkor, a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4. Kockázatkezelési politika

A Csoport legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat (beleértve a kamatláb- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat. A Csoport a kockázatok kezelésénél csoportos megközelítést alkalmaz, amelyet a magyar jogi és üzleti követelményeknek megfelelően testre szab. Az integrált és on-line rendszerek a kockázatok folyamatos és rendszeres ellenőrzését biztosítják.

A főbb pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó Csoport politikákat a megfelelő üzleti területek, a belső ellenőrzés, a felső vezetés és az Igazgatóság rendszeresen ellenőrzi.

i) Hitelkockázat

A hitelkockázat azon pénzügyi veszteség kockázata, amely a tranzakcióban részt vevő másik fél nemteljesítéséből fakad. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelportfólió koncentrációjára vonatkozó irányelveket, a szabadon felhasználható hitelek engedélyezését, a hitelkockázatok mérését szolgáló standardok megállapítását, valamint az ügyfelek pénzügyi kimutatásainak a Csoport vezetésének értékelésén alapuló kockázat szerinti besorolását a Vezető Kockázatkezelő nyújtja be, és általánosságban az Igazgatóság, részleteiben pedig a Vezérigazgató hagyja jóvá.

Ügylet- és ügyfélbesorolás

A hitelekbeli származó kintlévőségeket havonta, részletesen pedig legalább negyedévente ellenőrzik, azaz egyedileg vagy (egy bizonyos értékhatár alatt) összevontan, minősítésre kerülnek.

Az ügyfelek minősítése legalább évente megtörténik. Az ügyfelek olyan ratingmodell segítségével sorolandók be, amely minőségi és mennyiségi tényezőket is figyelembe vesz. Lakossági ügyfelek esetén a minősítés hitelígényletkor és azt követően havonta történik, valamint scorecard-okon alapul.

A Csoport 10 minősítési csoporton belül 26 fokból álló besorolási ranglistát alkalmaz. Ezekből 3 fok szolgál a nem teljesítő ügyfelek besorolására, a többit a teljesítő ügyfelekre alkalmazza a Csoport. A minősítési besorolás a nem-teljesítés esélyére utal (PD) a (csoport-szinten) alkalmazott besorolási ranglistában. (Természetesen a nem teljesítő ügyfeleknél a PD 100%.)

Az ügyfélbesorolás nem egyezik meg a hitelbesorolással.

Biztosítékok

A Csoport kockázatvállalást tartalmazó ügyleteivel kapcsolatban alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokkal kapcsolatos bizonyos jogi kikötéseket, valamint a biztosítékok monitorozásának elveit a Fedezetértékelési szabályzat tartalmazza.

Általános szabályként a biztosítékoknak:

- jogilag kötelező erejűnek és érvényesíthetőnek,
- közvetlenül hozzáférhetőnek és
- időben likvidálhatónak kell lenniük.

A Csoport az alábbi típusú biztosítékokat fogadja be és rögzíti rendszerében:

- Saját banknál tartott pénzügyi biztosítékok;
- Más banknál tartott pénzügyi biztosítékok;
- Biztosítás;
- Személyi biztosíték – közvetlen;
- Személyi biztosíték – közvetett;
- Ingatlan biztosíték;
- Követelésengedményezés, követelésen alapított zálogjog;
- Ingóságok;
- Egyéb biztosítékok.

A biztosítékértékelés alapját azok piaci értéke képezi, melyet az alábbi tényezők módosítanak:

- Biztosítéki levonás: az a biztosítéktípusonként különböző százalék, mely a piaci érték százalékában mutatja a biztosíték érvényesítésekor várható veszteséget.
- Devizakockázati levonás: amennyiben a hitel és a biztosíték devizaneme eltérő, a Csoport devizakockázati levonást alkalmaz az árfolyamkockázat kivédésére.
- Lejárat eltérés levonás: lejárat eltérés kivételes esetekben fordulhat elő, amennyiben a biztosíték/biztosítéki megállapodás futamideje rövidebb, mint a kockázatvállalási megállapodásé. Ilyen esetekben a Bank a biztosíték értékét lejárat levonással is csökkenti.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Ingatlan biztosítékok esetén az értékelést egy, a hitelezési folyamattól független szakértő végzi. Az ingatlan értékét rendszeresen felül kell vizsgálni a jogi előírásokkal összhangban: nem lakáscélú ingatlanok esetén legalább évente egyszer, lakóingatlan esetén pedig legalább háromévente egyszer. Lakóingatlanok tekintetében a Csoport statisztikai átvértékelést alkalmaz.

A pénzügyi biztosítékok ára/értéke naponta frissítésre kerül a biztosíték-nyilvántartó rendszerben.

A garanciákat, illetve kezességvállalásokat a Csoport a személyi biztosíték nyújtójának belső szabályok szerinti megítélése (minősítése) alapján értékeli.

Hitelbesorolás

A Csoport vizsgálja, hogy van-e objektív bizonyítéka annak, hogy a hitelei, illetve követelései értékvesztettek. A hitelek, illetve követelések akkor tekinthetők értékvesztettnek, ha objektív bizonyíték áll fenn, mely mutatja, hogy a veszteséget okozó esemény az eszköz könyvekbe történő bekerülése után történt, és a veszteséget okozó esemény olyan hatással van az eszköz jövőbeni cash-flow termelési képességére, melyet megbízhatóan becsülni lehet.

A hitelek és követelések értékvesztettségének objektív bizonyítéka lehet az adós nem fizetése vagy fizetési késedelme, a hitel vagy követelés oly módon történő átstrukturálása, amit a Csoport önként nem tenne, jelzések arra nézve, hogy az adós csődbe megy, egy értékpapír aktív piacának megszűnése, vagy más megfigyelhető adat, amely eszközök egy csoportjához kapcsolódik, mint például az adósok fizetőképességében bekövetkező negatív változások, vagy gazdasági feltételek, melyek a Csoportban előforduló nem-teljesítésekkel összefüggnek.

Az év során a Csoport birtokába eszköz-hitel csereügylet révén jutó biztosítékok szintén értékelendők, az értékesítésük során keletkező várható veszteség figyelembe vételével.

A Csoport politikája az, hogy a biztosítékokat időben és rendben realizálja. A Csoport jellemzően nem használja a tulajdonába jutott nem pénzbeni biztosítékot saját működésének céljára.

A hitelek általánosan havonta, részletekbe menően pedig legalább negyedévente besorolásra kerülnek egyedileg, illetve (bizonyos értékhatár alatti) csoportosan.

Egyedi minősítés szükséges, ha az ügyféllel szembeni teljes kitétség meghalad egy bizonyos, szabályzatban rögzített szintet. Ebben az esetben a besorolást a várható megtérülések figyelembevételével, továbbá az alábbi aspektusok értékelésével és áttekintésével kell elvégezni:

- az ügyfél hitelkockázati besorolása: az ügyfél pénzügyi pozíciója, stabilitása és jövedelem-termelő képessége, melyet a pénzügyi, és befektetési szolgáltatás, és az értékpapír-kibocsátó befolyásol, és ennek változása;
- a törlesztés szabályainak való megfelelés (késedelem): a tőke, illetve a követeléshez kapcsolódó kamat megfizetésében bekövetkező késedelem;
- az ügyfélhez kapcsolódó országgokkázat (mind politikai, mind transzfer kockázatok tekintetében), és annak változása;
- a biztosíték értéke, értékesíthetősége és likviditása, illetve ennek változása;
- a hitel értékesíthetősége és likviditása (a kereslet és kínálat piaci feltételei, az elérhető piaci árak és a befektetés hányadában történő részvétel a kibocsátó tőkéjében);
- a várható fizetési kötelezettségből veszteségként elszámolandó tétel.

Az értékelés céljára az e) pontban ismertetett feltétel vonatkozik a befektetések, követelések fejében kapott részvények, illetve mérleg alatti kötelezettségek besorolására, az f) pontban ismertetett feltétel pedig tipikusan a mérleg alatti kötelezettségek besorolására szolgál. A tételek besorolása-kor az összes fent ismertetett feltétel figyelembevételre kerül úgy, hogy a várható veszteséget kell meghatározni az a)-c) és az e)-f) pontok alapján mint várható megtérülés hiánya, majd a jövőbeli fizetési kötelezettségek kerülnek veszteségként feltüntetésre, utána pedig a biztosítékok végrehajtásakor várható veszteségek számszerűsítésére kerül sor. Ezt követően az adott tételhez tartozó biztosítékok értékét le kell vonni a valószínűsíthető jövőbeli veszteségek közül a kielégítési sorrend követésével. A várható megtérülések tekintetében az időtényező is figyelembe kell venni az értékelés során.

Csoportos értékvesztést lehet alkalmazni, amennyiben az ügyféllel szembeni teljes kitétség nem haladja meg az előre meghatározott szintet.

Az értékvesztés ebben az esetben is egyedi szinten kerül meghatározásra, csak egyszerűsített – sztenderdizált – módszer alkalmazásával: úgy a hitel, mint az ügyfél tekintetében bizonyos statisztikailag becsült paraméterek kerülnek figyelembevételre. Ettől bármilyen eltérés csak abban az esetben engedélyezhető, ha a tétel egyedi minősítési körbe kerül át.

Kényszer-átstrukturálás

Az átstrukturálást akkor tekintjük kényszerűnek (és mint ilyen, nemteljesítési eseményt okozónak), ha a tőke, illetve kamatfizetések átstrukturálása az ügyfél megromlott pénzügyi helyzetéből adódik, és bizonyos mértékű követelés-elengedésben (tőke, kamatok vagy díjak, elcsúsztatott törlesztések) végződik, vagyis ha a hitel nettó jelenértékére az átstrukturálás negatívan hat, és az átstrukturálás nélkül az ügyfél nagy valószínűséggel nemteljesítővé vált volna. Az üzleti megfontolásból történő átstrukturálás (pl. a törlesztési ütemezésnek az ügyfél cash-flow-jával történő összehangolása) nem tekintendő nemteljesítési jelzésnek.

Értékvesztett kölcsönök és értékpapírok

A Csoport értékvesztést számol el azokra a kölcsönökre és értékpapírokra, melyekről úgy gondolja, hogy fennáll annak a lehetősége, hogy a szerződés szerint esedékes tőke és kamat teljes egészében nem folyik be.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök

Ezek azok a kölcsönök és értékpapírok, ahol a szerződés szerint esedékes kamatfizetés és tőketörlesztés nem történt meg, de a Csoport úgy ítéli meg, hogy értékvesztés elszámolása nem szükséges a mögöttes fedezetek vagy a kintlévőség várható befolyása miatt.

Értékvesztés

A Csoport értékvesztést számol el a hitelportfólióban bekövetkező becsült veszteségekre. Ez két fő részből tevődik össze: a jelentős kitétségekre egyedileg elszámolt értékvesztésekből és belső szabályok alapján a különböző hitelcsoportokra egységesen – de ügyletre számítottan – megállapított értékvesztésből.

A Csoport a már bekövetkezett, de még nem jelentett veszteségekre (IBNR) a nemzetközi számviteli szabványok szerint és az anyavállalati előírások alapján számol el értékvesztést.

Előre meghatározott alportfóliókra a várható veszteség az alábbi képlet alkalmazásával kerül meghatározásra:

$$EL = EaD \times PD \times LGD$$

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitétség,

PD: a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége (egy éven belül) és

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

Alportfólió-szinten a veszteség-konfirmációs periódus (LCP) is meghatározásra kerül (4-8 hónap közötti időszak), mely az ügyfél pénzügyi helyzetének megromlása, és ennek a Csoport általi észlelése közötti átlagos időtartamot mutatja.

Az IBNR az EL és az LCP szorzataként kerül megállapításra, és a növekedése, illetve csökkenése ennek megfelelően kerül könyvelésre.

A veszteségként történő leírásokra vonatkozó szabályok

Amennyiben megállapításra kerül, hogy a kintlévőség behajthatatlan, a Csoport veszteségként leírja a hiteleket és értékpapírokat (a kapcsolódó értékvesztésekkel együtt).

Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

A hitelportfólió ágazati megbontása és a mögöttes fedezetekre vonatkozó adatok a 20. kiegészítő információban, a hitelkockázati kitétség pedig a 45. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a Holding irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban módosult jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban, melynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

A Csoport a behajtási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet és a jogszabályon alapuló kötelező és ajánlott programok mellett (pl. A Magyar Nemzeti Bank 1/2016. (III.11.) számú ajánlása a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról) folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fizetési problémák, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak. A Csoport az MNB 14/2012 (XII.13.) és 1/2016. (III.11) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza.

A Csoport továbbra is fenntartja a 2012-ben megkötött együttműködését a Nemzeti Eszközkezelővel, melynek keretein belül – egyedi vizsgálat és döntés alapján – a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban. Részvétel esetén a jelzáloggal terhelt ingatlant a NET megvásárolja, a vételár a hiteltartozásba betörlesztésre kerül, a fennmaradó tartozást pedig a Csoport elengedi, az adós ezt követően az ingatlanban bérlővé válik.

2017-ben a Csoport egyedi ajánlatra tett szert egy értékvesztett hitelekkel álló portfólióra: a jelzáloggal terhelt ingatlan értékesítését és a vételár betörlesztését követően a Bank lemond a fennmaradó hitelösszegekről.

2017-ben a Csoport egy az értékvesztett lakossági jelzáloghitelek csökkentését célzó projektet indított. Az érintett portfólió jelentős része értékesítésre került március és december folyamán.

2017-ben a vállalati szegmensben továbbra is fókuszban volt a hitelezési tevékenység erősítése, miközben a Csoport változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek között az ingatlanfinanszírozási hitelek állománya csökkent a sikeres behajtási tevékenységnek köszönhetően. Ugyanakkor a problémás hitelek állományának jelentős hányadát 2017-ben is jellemzően a korábbi évekből származó ingatlanfinanszírozási

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

ügyletek tették ki. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2017-ben speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

ii) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat az a kockázat, hogy a Csoport nehézségekbe ütközik esedékes pénzügyi kötelezettségeinek teljesítése során.

A prudens likviditásmenedzsment célja, hogy a Csoport elegendő forrást tudjon előteremteni az adott helyzetben valamennyi készpénz kötelezettségének teljesítésére. A hatékony likviditásmenedzsment az elmúlt években egyre fontosabb a piaci megítélés, és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából.

Az UniCredit a Bázeli Bizottság javaslataival egy időben kialakította a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitei mellett a Csoport összes tagja figyelembe veszi a deviza és jelzálog finanszírozási megfelelési mutatóra vonatkozó helyi korlátozásokat, de követi a bázeli likviditási mutatókat is.

Az adott időszakban esedékes nettó (tipikusan rövid távú) pénzáramlásokra limitek kerültek meghatározásra adott devizanemre, és az összes devizanemre, ezek naponta monitorozásra kerülnek. A hosszú távú fedezettség a Csoport Eszköz Forrás Bizottsága (ALCO) által lett jóváhagyva, és azokat az ALCO figyelemmel kíséri.

Az UniCredit csoport-szintű standardoknak megfelelően a Csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezették és figyelemmel kísérik a rövid- és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a következő néhány napra és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy sztenderd scenáriót, valamint több általános és bank-specifikus likviditási krízist is. A saját és ügyfél-pozíciók likviditási fokát folyamatosan elemzik. Az erre a területre vonatkozó eljárásokat, felelősségi köröket és jelentési kötelezettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza, akárcsak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzet-tervet.

2017 folyamán a Csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónapok és évek folyamán kimenő halmozott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl, abszolút gap limitek is figyelve vannak annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkentve legyen.

A 2016. és 2017. évre vonatkozó, forrás likviditási kimutatást a 37. kiegészítő információban, a származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó lejáratú összhang kimutatás pedig a 39. és 40. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

iii) Piaci kockázat

A piaci kockázat az olyan piaci árak változásának kockázata, mint a kamatlábak, részvény-árfolyamok, devizaárfolyamok, és hitelfelárak (melyek nem függenek össze a kötelezett / kibocsátó nem teljesítésével), és hatással vannak a Csoport eredményére, vagy a pénzügyi instrumentumainak értékére.

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Csoport Nemzetközi Piacok Divíziója és Eszköz-forrás menedzsmentje (ALM) által folytatott összes tevékenységet és a mérleg struktúra menedzselését. A független kockázatkezelési osztály napi szinten számszerűsíti a kockázati pozíciókat, majd elemzi és összehasonlítja a Csoport vezetése és az ALCO által meghatározott limitekkel. A Csoport piaci kockázat-menedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limit-kihasználtságra vonatkozó jelentések és a Nemzetközi Piacok Divízió napi eredmény-kimutatása.

A Csoport az UniCredit Csoport sztenderdjein alapuló egységes kockázatkezelési eljárásokat alkalmazza. Ezek az eljárások magukba foglalják a különböző kereskedési tevékenységekre vonatkozó adatok számszerűsítését és a főbb kockázati paraméterek legalább napi szinten történő megadását. A kockázattal érték (VaR) számítás mellett hasonló fontossággal bír az érzékenységi és pozíciós limitek számítása. További elemei a limitrendszernek a veszteségfigyelmeztető szintek és az opciós költséglimitok, melyeket a Bank a nem-lineáris termékekkel végzett kereskedési tevékenység és pozícióvállalások során alkalmaz.

Az UniCredit Csoport által egységesített IMOD nevű tiszta historikus szimulációval számolt VaR modell bevezetésre került az UniCredit Csoport UGRM rendszerében. Az IMOD belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják Magyarországon, a Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A számítási módszer lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát: kamatkockázat, részvények pozíciókockázata (általános és egyedi) és devizakockázat. A Csoport VaR pozícióját a 47. kiegészítő információ tartalmazza.

Az ALCO és az Igazgatóság részére készülő jelentéseket rendszeres és specifikus stressz-elemzések egészítik ki. A stressz-szenáriók alapja az egyes piaci változók feltételezett szélsőséges mozgása. Az elemzések bemutatják az ilyen mozgásoknak, valamint egy likviditási zavarnak a Csoport eredményére gyakorolt hatását.

A kockázati modell eredményein túlmenően, napi szinten kiszámításra és közlésre kerülnek a piaci kockázattal járó tevékenységek bevételi adatai, illetve megtörténik a terv adatokkal történő összehasonlítás. A jelentés keretében kerül bemutatásra az összes befektetési pozíció piaci értékelése,

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

függetlenül azoknak az IFRS besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a Csoport üzleti és kockázatkezelési területei, jelszó által védett ERCONIS nevű webes alkalmazáson keresztül megtörténik az adatok csoport szintű konszolidációja.

A Csoport a MARCONIS nevű, webes rendszer használatával rendszeresen és minden részletre kiterjedően vizsgálja, hogy a kereskedési tranzakciók a piaci viszonyoknak megfelelnek-e.

A napi jelentés részeként készülnek állomány alapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispont értékek (a kamat és a spread 0,01 %-os változása alapján) átárazódási kategóriánként, devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázatvállalónként különbözik. Kamatkockázat esetén devizanemenként és átárazódási kategóriánként megállapított bázispont limiteket és devizanemenként és/vagy átárazódási kategóriánként megállapított bázispont értékeket (abszolút értékben kifejezett bázispont értékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamatérzékenységre vonatkozó bázispont értékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár. A bázispont értékekre (BPV) és hitelkockázati-felár (credit spread) pontokra vonatkozó elemzések a 48. kiegészítő információban kerülnek bemutatásra.

A 38. kiegészítő információ tartalmazza a mérlegtételek kamatátárazódásra vonatkozó adatait.

Eszköz forrás gazdálkodás

Az ügyféltranzakciók kamatláb- és likviditási kockázatát az UniCredit Csoporton belül egységesen használt hozzáigazítási (matched funds) belső elszámoló-árazási módszerrel rendelik a Csoport Treasury tevékenységeihez. Ez lehetővé teszi a hitel-, piaci és likviditási kockázat, valamint fedezeti összeg felosztását az egyes üzletágak között a forrás eredetének és felhasználásának megfelelően. Az ALCO feladata a teljes lejáratú struktúra optimalizálása.

Az olyan termékek esetében, ahol a kamatrögzítési periódus és lejáratú idő nem értelmezhető, például változó kamatozású látra szóló és takarékbetétek, a befektetési időtartam és kamatláb érzékenység modellezése múltbeli adatsorok felhasználásával történik, és részét képezik a Csoport teljes kockázati pozíciójának.

Az ügyfélpozíciók kamatláb-érzékenységének meghatározása és a fedezeti tevékenységbe építése javítja a bank eredményességét.

Devizaárfolyam-kockázat

A Csoport mérlegbeni, illetve mérlegen kívüli tételei között vannak különböző devizákban nyilvántartott eszközök és források, ezáltal a Csoport árfolyamkockázatnak van kitéve. A devizaárfolyam-kockázat akkor merül fel, amikor egy adott devizában az eszköz-forrás szerkezetben (spot és határidős együttesen) egyensúlyhiány áll be.

A devizakitettséget (eszközök és források devizanemenkénti összetételét) a 36. kiegészítő információ tartalmazza.

iv) A CRD IV-nek / CRR-nek (Bázel III) való megfelelés

2014-től a CRD/IV/CRR szabályainak való sikeres megfelelést az UniCredit csoport összecsoport szintű ügyként kezelte, főleg csoport szintű megoldásokkal fedte le.

2008 elejétől a Csoport a Bázel II sztenderd módszerrel indult. A Csoport ugyanakkor nagy hangsúlyt helyez a fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban fejlett IRB) módszerre való fokozatos átállásra annak érdekében, hogy a fejlettebb és hatékonyabb kockázatkezelési elvek és gyakorlat bevezetése és alkalmazása mellett költségmegtakarítást érjen el a befektetett tőkén. Átfogó bevezetési terv készült a leányvállalatok IRB módszerre történő fokozatos átállására. Első lépésben a Csoport a közép- és nagyvállalati, a nemzetközi nagyvállalati és a banki ügyfeleire az alap IRB módszer használatát kérelmezte, és kapta meg az engedélyt a Felügyeletől 2011. július 1-jei hatállyal.

Az alap IRB kiterjesztésére és a fejlett IRB módszer bevezetésére a lakossági és a vállalati üzletágban a későbbiekben kerül sor. A bevezetési ütemterv felülvizsgálat alatt van.

Az IRB fokozatos bevezetése helyi szinten történik. Ez a decentralizált megközelítés azt jelenti, hogy a Csoport a (fejlett) IRB módszer követelményeire alapvetően önállóan készül fel, de a munkát a milánói megfelelő területek irányelvekkel, szabványokkal, tanácsadással és oktatással támogatják.

A Csoport felelős a módszerek használatáért és a helyi modellek fejlesztéséért és visszaméréséért, valamint a helyi szabályozói előírásoknak való megfelelésért. Az UniCredit S.p.A. szintjén alkalmazott csoportmodellek esetében a fejlesztés és visszamérés a nemzetközi UniCredit csoport feladata.

A belső minősítési módszer alá tartozó modelleket, a folyamatokat és az adatminőséget független validáló terület ellenőrzi, és a Belső Ellenőrzés is rendszeresen auditálja.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

v) Működési kockázat

A működési kockázat a belső folyamatok, személyek vagy rendszerek által, illetve a külső események hatására bekövetkező hibák, szabálytalanságok, fennakadások, illetve károk következtében felmerült veszteség.

Működési kockázati események a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, személyek vagy rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve külső eseményekből eredhetnek. Ezek: belső vagy külső csalás, munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság, ügyfélpanaszok, termékforgalmazás, szabályzatok megsértése miatti bírságok és büntetések, a Csoport tárgyi eszközeiben bekövetkezett károk, az üzletmenet fennakadása, rendszerhibák és folyamatkezelés.

A stratégiai kockázat, az üzleti kockázat és a reputációs kockázat nem, míg az üzletviteli kockázat, a jogi és a compliance kockázat része a működési kockázatnak.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2009. július 1. óta a fejlett mérési módszerrel (AMA) számolhatja és számolja a működési kockázat tőkekövetelményét, megfelelően az összes ezzel szemben a jogszabályok és felügyeleti szervek, valamint a csoport előírások által támasztott mennyiségi és minőségi követelményeknek.

A Csoport Igazgatósága felelős a működési kockázatkezelés hatékony felügyeletéért. A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling értesíti az Igazgatóságot (részben a Belső Kontroll Üzleti Bizottság ülésének keretei között) a jelentős működési kockázatokról, az azokban bekövetkező változásokról, illetve a szabályzatok és limitek jelentős megsértéséről. Az Igazgatóság rálátással rendelkezik a működési kockázat kontrolling keretelveire és a kockázatok hatásaira.

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

- a működési kockázat kontrolling eljárás megbízható legyen, arról teljes körű tájékoztatást adjanak és az teljes körűen kerüljön végrehajtásra a szabályozási folyamatokban és eljárásokban, különös tekintettel a megfelelésségre és az eredményességre;
- a Bank egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működési kockázatkezelő managerek, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól;

A Csoport Igazgatósága felelős a működési kockázati keretelvek lényeges elemeinek jóváhagyásáért, ideértve a működési kockázatkezelési szabályzatot, illetve annak végrehajtásáért és a működési kockázat ellenőrzéséért felelős szervezeti egység kijelölését.

A Csoportban a működési kockázati kérdésekre vonatkozó döntések meghozataláért a Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság a felelős.

A Bizottság tagjai:

- a Kockázatkezelési divízió vezetője,
- a Divízióális Működési Kockázatkezelő Menedzserek (DORM-ok),
- a Márkamenedzsment és Kommunikáció Igazgatóság vezetője vagy helyettes vezetője.

A Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság üléseinek állandó meghívottjai: a Szervezés divízió vezetője (Head of Organization), a Belső Ellenőrzés képviselője(i), az UniCredit Jelzálogbank Zrt. belső ellenőre (a jelzáloghitelezéssel kapcsolatos témákra tekintettel), UniCredit Leasing Hungary Zrt. és a UniCredit Operatív Lízing Zrt. Működési Kockázatkezelésért felelős képviselői (a lízingcégeket érintő napirendi pontokra tekintettel).

A Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság rendszeresen, negyedévente egyszer ülésezik. Szükség esetén a Bizottság rendkívüli ülést bármely tag összehívhatja, illetve a Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling és a Belső Ellenőrzés indoklással kezdeményezheti.

A működési kockázatok feltárását, követését, csökkentését, intézkedési tervek meghatározását és nyomon követését szolgálja az operatíván működő és szintén negyedévente ülésező Működési Kockázatkezelési Munkacsoport. A Munkacsoport által megvitatott témák és javaslatok képezik a Működési és Reputáció Kockázatkezelési Bizottság és a Belső Kontroll Üzleti Bizottság elé terjesztendő anyagok alapját is.

A működési kockázati keretelvek felülvizsgálata során a Belső Ellenőrzés felel e keret működésének és eredményességének, illetve a szabályozói követelményeknek való megfelelés értékeléséért, évente egyszer. A Belső Ellenőrzés ellenőrzi a működési kockázati eseményekkel kapcsolatos adatok gyűjtését, kezelését is.

A centralizált Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling működteti a keretrendszer, és koordinálja a decentralizált működési kockázat-kezelési tevékenységet, amelyet az egyes szervezeti egységeknél kijelölt (divízióális és adminisztratív) működési kockázatkezelő managerek folytatnak.

A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling terület évente önértékelést végez a Bank működési kockázatkezelési és ellenőrzési rendszerének az UniCredit csoport szintű sztenderdeknek, illetve belső szabályzatoknak való megfeleléséről, amelyet egy független validáló terület (UniCredit Group Internal Validation) és a Belső Ellenőrzés is értékeli. Az önértékelést végül a Csoport operatív Igazgatósága fogadja el.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Hitelkockázati kitettség

Általános megjegyzések:

- Minden kategória ügyfél szinten értelmezett,
- A késett napok száma a Basel III definíciója alapján meghatározott

A hitelek besorolásánál alkalmazott kategóriák:

Teljesítő hitelek: olyan ügyfélhitelek, melyeknél nincs lejárt tartozás, vagy a lejárt tartozás kevesebb, mint 90 napja esedékes és nincs default esemény.
Értékvesztett hitelek:

Értékvesztett, késedelmes hitelek: olyan ügyfélhitelek, melyek 90 napot meghaladóan késedelmesek, vagy az adott ügyfél bármely hitele 90 napot meghaladóan késedelmes és nincs egyéb default eseményre utaló jel.

Várhatóan nem teljesítő hitelek, melyek nem esnek a nem teljesítő hitelek kategóriájába: olyan ügyfélhitelek melyeknél valamely a nem teljesítésre utaló jel merült fel (a work-out kezelés alá nem eső és a 90 napot meghaladó lejárt tartozású hitelek kivételével).

Nem teljesítő hitelek: olyan ügyfélhitelek, melyek esetében work-out kezelés áll fenn.

5. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

i) Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

Az amortizált értéken nyilvántartott eszközök a Főbb számviteli elvek 3.(m), (n) és a Kockázatkezelési politika 4.(i) pontjában leírtak alapján értékvesztés tekintetében megvizsgálásra kerülnek.

ii) Valós érték meghatározása

Ami a pénzügyi instrumentumoknál alkalmazott árakat és technikákat illeti, a Csoport egy háromszintű valós értékelési hierarchiát alkalmaz, mely tükrözi a valós értékek meghatározásánál használt inputok jelentőségét, és az alábbi három szintet tartalmazza:

1. szint – aktív piacokon jegyzett árak (módosítás nélkül), megegyező pénzügyi eszközökre, vagy kötelezettségekre;
2. szint – nem jegyzett árak, melyek megfigyelhetők az eszköz, illetve kötelezettség tekintetében akár közvetlenül (pl. nem-aktív piacokon megfigyelt árak), vagy közvetetten (pl. hasonló eszközökre vagy kötelezettségekre megfigyelt árból származtatva);
3. szint – olyan inputok az eszköz, illetve kötelezettség tekintetében, melyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (megfigyelhetetlen inputok).

A pénzügyi instrumentumok besorolását a 39. kiegészítő megjegyzés ismerteti.

A valós értékelés kiegészítésre kerül egy Valós Érték értékelési tartalékkal, mely fedezi a kiszélesedett bid-ask spread-et, és a vonatkozó értékpapírok tekintetében bekövetkezett megromlott likviditási helyzetet. A hitelek és betétek valós értékelésénél alkalmazott eljárások a 43. pontban kerülnek ismertetésre.

Az IFRS előírásoknak megfelelően a Bank az OTC derivatív ügyleteinek valós érték módosításaként CVA-t (credit valuation adjustment) könyvel.

A CVA kalkuláció központilag, a Bank Austria által történik negyedévente.

iii) A valós érték megállapításának alapelvei

A pénzügyi eszközök valós értékének alapja a mérleg fordulónapján érvényes jegyzett piaci ár, a tranzakciós költségek levonása nélkül. A piac akkor tekinthető aktívnak, ha a jegyzett árak készen, és rendszeresen elérhetőek, és valódi, gyakran ismétlődő, piaci áron kötött ügyleteket takarnak. Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor a valós érték árazási modellekkel, vagy diszkontált cash-flow technikákkal kerül megbecsülésre.

A diszkontált cash-flow technikák használata során a becsült jövőbeli pénzáramlások a management legjobb becslésén alapulnak, és a felhasznált diszkontráta a hasonló ismérvekkel rendelkező eszközök piacán a mérleg fordulónapján érvényes ráta. Az árazási modellek használata során a forrásadatok a mérleg fordulónapján érvényes piachoz köthető értékeken alapulnak.

A tőzsdén nem forgalmazott derivatívák valós értéke az az érték, amit a Csoport a mérleg fordulónapján, normál üzleti feltételek mellett az aktuális piaci feltételek és a felek hitelképességére tekintettel érvényesíthetne.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport valós érték korrekciót számol el, mely kizárási és likviditási költségből ered. A kereskedési és értékesíthető eszközök értékei valós érték korrekcióval lettek módosítva.

A hitelek és betétek valós értékelésénél a működő hitelek esetében a Bank Austria modellje alapján számolt valós értékeket használjuk, míg a nem működő hitelek esetén a könyv szerinti értéket tekintjük valós értéknek. A működő hitelek valós érték számításánál a Bank Austria és a leányvállalat likviditási profilját veszik alapul. Felhasználásra kerül a leányvállalat kockázatához módosított zéró kupon görbe. A diszkont faktorok eszközök esetén a kockázatmentes ráta + várható veszteség + nem várható veszteség, míg források esetén a kockázatmentes ráta + saját hitel felár (likviditási felár) összeggel egyenlők, a Csoport módszertanának megfelelően.

A valós értékek hitelek és betétek esetén termékcsoportok szintjén vannak aggregálva, egyedi tétel szinten ezek nem elérhetőek.

iv) Az államadósság és a korábbi hitelválság értékelésre gyakorolt hatásai:

- Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékvesztésre, mivel a Csoport nem vonja kétségbe se a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) teljesítő képességét, se szándékát. A piaci árak változásából adódó árfolyamveszteségek elszámolásra kerültek a valós érték értékelési tartalékában, a konszolidált saját tőke kimutatásban.
- A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában a jelzálogpiaci válság által különösen sújtott eszköz, mint például hitelderivatíva, vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV), sem a 2009-2010-es államadósságok sújtotta eszközök, (pl. ír, görög, portugál, olasz államkötvények, kincstárjegyek). A Jelzálogbank által kibocsátott kötvények fedezett kötvények, melyek mögötti hitelek a kibocsátó könyveiben maradnak és teljesítik a Jelzálog Hitelintézeti Törvény szigorú előírásait, így az állami kamattámogatásokra is feljogosítanak.
- A Csoport a Magyar Állam felé jelentős kitettségekkel rendelkezik, melynek túlnyomó többsége likviditási tartalék, jellemzően rövid távú állampapír.
- Az elhúzódó válság, illetve annak 2011 őszétől erősödő magyar szála a forrásköltségben (Csoport CDS) és Magyarország országgokkázati felárában, újabban az állampapírpiaci hozamokban jelenik meg. Ez hatással van a Csoportra, a likviditás-fedezettségi összetételén keresztül, és a hitelek, illetve betétek után elszámolt kamateredményben tükröződik, némileg tompítva a hozzájuk kapcsolódó cash-flow fedezeti ügyletek (mint például a devizacserével kombinált kamatláb-csere ügyletek) esedékes kamatfizetéseivel.

6. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2017	2016
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	813	2 899
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	2 606	3 770
Ügyfelektől származó kamatbevételek	35 973	40 113
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	945	384
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	25 680	30 034
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	13 472	13 074
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	35	36
Egyéb kamatbevétel	339	870
Összesen	79 863	91 180
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	164	(417)
Bankoknak fizetett kamatok	(738)	(1 855)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(18 310)	(21 220)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(1 611)	(5 283)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(1)	(15)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(1 056)	516
Összesen	(21 552)	(28 274)
Nettó kamatbevétel	58 311	62 906

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Nettó jutalékbevételek

(millió Ft)

	2017	2016
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	40 160	38 056
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 691	3 510
Befektetési szolgáltatás díjai	4 294	5 125
Pénzügyi garanciák díjai	1 482	1 659
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	945	368
Összesen	50 572	48 718
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(7 142)	(6 343)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(827)	(750)
Befektetési szolgáltatás díjai	(97)	(157)
Pénzügyi garanciák díjai	(421)	(637)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(513)	(978)
Összesen	(9 000)	(8 865)
Nettó jutalékbevételek	(41 572)	39 853

8. Osztalék

(millió Ft)

	2017	2016
Befektetések osztalékbevétele	187	185
Összesen	187	185

9. Nettó kereskedési bevétel

(millió Ft)

	2017	2016
Devizaeredmény, nettó	13 926	13 033
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, net.	(944)	245
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	190	119
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, nettó	–	(52)
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	67	(314)
Egyéb	111	77
Összesen	13 350	13 108

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2017	2016
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	4 056	22 248
Értékesíthető befektetések	–	1 690
Nyereség visszavásárolt jelzálog kötvényeken	86	–
Összesen	4 142	23 938
Ráfordítás		
Értékesíthető értékpapírok	(3 286)	(21 445)
Veszteség visszavásárolt jelzálog kötvényeken	(101)	–
Összesen	(3 387)	(21 445)
Nettó nyereség egyéb pénzügyi befektetésekből	755	2 493

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2017	2016
Bérek és személyi jellegű kifizetések	13 955	12 931
Társadalombiztosítási hozzájárulás	2 790	3 235
Egyéb munkavállalói juttatások	1 500	1 339
Munkaadói járulékok	401	434
Összesen	18 646	17 939

Dolgozói létszám 2017. december 31-én 1 756,4 fő (2016: 1 727,9). (A részmunkaidős dolgozók tört számként szerepelnek.)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2017	2016
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	30 628	26 325
Bérelti díjak és üzemeltetési költségek	2 113	2 002
Reklámköltség	674	441
Számítástechnikai költség	5 626	5 771
Anyag és eszközfelhasználás	251	233
Egyéb adminisztratív költségek	3 168	2 939
Összesen	42 460	37 711

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió Ft)

	2017	2016
Működési bevételek		
Bevétel a forintosított devizahitelekből	5 141	10 196
Bérbeadási tevékenység	1 008	1 178
Továbbszámlázott bevételek	80	4
Kapott kártalanítás	47	32
Lízing eszközök eladásából elért eredmény	11	–
Egyéb	666	272
Összesen	6 953	11 682
Működési ráfordítások		
Bérelt ingatlanl kapcsolatos költségek		
Fizetett kártérítések	(220)	(296)
Behajtás költsége	(87)	(59)
Kár	(28)	(84)
Egyéb	(132)	–
Összesen	(167)	(272)
	(634)	(711)
Nettó egyéb működési bevétel	6 319	10 971

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg az éves beszámolóban kimutatott eredménye alapján. 2017-ben Magyarországon a társasági adó mértéke 9%. A hitelintézeti járadék fizetési kötelezettség (amit a Banknak a támogatott hitelekből származó bevételei után kellett fizetnie) 2017. január 1-től megszűnt.

14.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2017	2016
Tárgyévi	5 112	9 991
Korábbi időszakot érintő	76	253
Összesen	5 188	10 244
Halasztott adó (bevétel)	245	2 550
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	5 433	12 794

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2017		2016	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		56 532		66 483
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	9,0	5 088	18,8	12 489
Hitelintézeti járadék	–	–	0,2	152
Korábbi évek revíziója	0,1	41	0,0	15
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	0,0	25	(0,8)	(547)
Adórata változás	–	–	1,8	1 171
Egyéb	0,5	279	(0,7)	(486)
Összesen	9,6	5 433	19,3	12 794

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2017			2016		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	59	(1)	58	1 111	–	1 111
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Értékesíthető értékpapírok	–	(1 988)	(1 988)	(1)	(1 042)	(1 043)
Cash flow fedezeti ügyletek	–	(1 908)	(1 908)	–	(1 805)	(1 805)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	106		106	199	(24)	175
IFRS átállási különbözet	219	(36)	183	609	(12)	597
Adóalapot növelő/csökkenítő tételek hatása	693	(115)	578	606	(266)	340
Nettosítás hatása	(890)	890	–	(1 279)	1 279	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	128	(3 157)	(3 029)	134	(1 870)	(1 736)
Adó eszközök / (kötelezettségek) összesen	187	(3 158)	(2 971)	1 245	(1 870)	(625)

14.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2017

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(1 043)		(945)	(1 988)
Cash flow fedezeti ügyletek	(1 805)		(103)	(1 908)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	175	(69)	–	106
IFRS átállási különbözet	–	183	–	183
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	597	(19)	–	578
Nettosítás	340	(340)	–	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(1 736)	(245)	(1 048)	(3 029)

14.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2016

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(903)	–	(140)	(1 043)
Cash flow fedezeti ügyletek	(3 479)	–	1 674	(1 805)
Üzleti kombináció adóhatása	737	(737)	–	–
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	177	(2)	–	175
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	–	597	–	597
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	2 748	(2 408)	–	340
Összesen	(720)	(2 550)	1 534	(1 736)

15. Készpénz és nem lekötött nstrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2017	2016
Pénztár	18 349	15 173
Korlátatlan egyenleg a Nemzeti Bankkal	3 306	11
Összesen	21 655	15 184

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

16. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2017	2016
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	10 193	625
Államkötvények	41 081	3 631
Egyéb kötvények	631	584
Befektetések	–	4
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	7 367	9 195
Kamatderivatívák	50 385	59 519
Árutőzsdei származékos ügyletek	2 938	2 720
Összesen	112 595	76 278
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	6 675	4 823
Kamatderivatívák	55 813	60 876
Árutőzsdei származékos ügyletek	2 937	2 720
Összesen	65 425	68 419

17. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2017	2016
Állami kincstárjegyek	–	7 484
Államkötvények	572 405	597 794
Egyéb kötvények	130 845	42 853
Részesedések	815	705
Összesen	704 065	648 836
Értékvesztés	–	–
Összesen	704 065	648 836

18. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2017	2016
Jelzáloglevelek	433	436
Összesen	433	436

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2017. december 31-én 444 millió forint volt (2016: 441 millió forint).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2017	2016
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	218 352	186 766
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrok egyéb bankoknál	10 971	12 899
Éven belüli lejáratra	361 491	534 383
Éven túli lejáratra	16 642	63 108
Összesen	607 456	797 156

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2017	2016
Lakossági és vállalati:		
Éven belüli lejáratú követelések	442 652	446 167
Éven túli lejáratú követelések	797 447	707 260
Hitelként tartott kötvények	11 615	14 002
Összesen	1 251 714	1 167 429
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (34. sz. kiegészítő információ)	(46 755)	(51 974)
Összesen	1 204 959	1 115 455

A. Iparági bontás:

	2017		2016	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	221 125	17,67	240 430	20,59
Ingatlanfinanszírozás	190 801	15,25	183 743	15,74
Kereskedelem	155 994	12,46	130 923	11,21
Szállítmányozás	111 419	8,90	127 129	10,89
Gépgyártás	106 813	8,53	73 349	6,28
Pénzügyi tevékenység	83 778	6,69	105 345	9,02
Élelmiszerfeldolgozás	63 236	5,05	52 750	4,52
Vegyipar/Gyógyszeripar	53 476	4,27	45 726	3,92
Kohászat	51 456	4,11	35 317	3,03
Építőipar	50 495	4,03	47 710	4,09
Közüzemek	49 389	3,95	33 459	2,87
Mezőgazdaság	34 079	2,72	30 475	2,61
Könnyűipar	19 824	1,58	19 630	1,68
Villamosenergia ipar	12 574	1,01	15 706	1,35
Vendéglátóipar	4 190	0,33	3 552	0,30
Távközlés	3 493	0,28	2 655	0,23
Bányászat	443	0,04	430	0,04
Egyéb	39 129	3,13	19 100	1,64
Összesen	1 251 714	100,00	1 167 429	100,00

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A hitelek fedezeteinek és egyéb biztosítékainak elfogadási értékei a következők (az elfogadási érték időszakosan felülvizsgálatra kerül):

B. A bemutatott hitelek fedezetei

(millió Ft)

	2017	2016
Egyedileg értékvesztett kölcsönök:	16 903	20 195
Kezesség és garancia	2 087	1 175
Óvadék	448	491
Ingatlan	14 225	17 225
Követelést megtestesítő értékpapír	0	–
Részvény	0	–
Egyéb	143	1 304
Csoportosan értékvesztett kölcsönök:	7 645	18 860
Kezesség és garancia	140	262
Óvadék	70	154
Ingatlan	7 279	18 414
Követelést megtestesítő értékpapír	0	–
Részvény	2	2
Egyéb	154	28
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök:	2 894	2 077
Kezesség és garancia	13	13
Óvadék	1	5
Ingatlan	1 204	2 059
Követelést megtestesítő értékpapír	0	–
Részvény	0	–
Egyéb	1 676	–
Nem lejárt, és nem értékvesztett kölcsönök:	552 955	436 316
Kezesség és garancia	127 432	84 052
Óvadék	16 574	30 257
Ingatlan	319 007	299 871
Követelést megtestesítő értékpapír	4 508	933
Részvény	955	992
Egyéb	84 519	20 211
Összesen	580 397	477 448

Az ügyfelekkel szembeni követelések a fenti megbontásban kerülnek bemutatásra a 45. kiegészítő információban. A fent ismertetett biztosítékok a még nem folyósított hitelekre is fedezetet nyújtanak. Ezen tételek a 35. kiegészítő információban szerepelnek.

21. Fedezeti célú derivatívák

(millió Ft)

	2017	2016
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	44 395	31 294
Határidős kamatláb megállapodások	–	3
Összesen	44 395	31 297
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS-ügyletek	32 008	25 019
Határidős kamatláb megállapodások	3	81
Összesen	32 011	25 100

A fedezeti ügyletekről további részletek a 40-es mellékletben találhatóak. A cash flow fedezeti ügyletek során használt további eljárásokról és a hatékonyság mérés elveiről egy külön dokumentációban található bővebb összefoglaló.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

2017. december 31-én a konszolidált leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	22 100
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	4 715
Sas-Reál Kft.	750	802
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672	542
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3	14
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	41	210

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van. A fenti befektetéseken kívül a Bank tulajdonában van egy speciális célú gazdálkodó egység (Európa Befektetési Alap) többségi része. Az Alap konszolidálásra kerül, tekintettel arra, hogy a Csoport képes az Alapot irányítani, és a hozama változékonyságának ki van téve.

23. Befektetési célú ingatlanok

	2017	2016
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	10 330	10 787
Összesen	10 330	10 787

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 98,7 %-a (2016: 98,8 %-a) a Bank tulajdonában van. A befektetési célú ingatlanok egy független ingatlanértékelő cég által rendszeres időközönként értékelésre kerülnek, a vonatkozó jogszabálynak megfelelően. Az ingatlanértékelő cég által alkalmazott értékelési módszer megfelel az IFRS 13 előírásainak.

A használatban lévő befektetési célú ingatlanok valós piaci értéken kerülnek kimutatásra.

Ezekből az ingatlanokból 2017. év során 744 millió Ft bérleti díjbevétele származott (2016: 992 millió Ft)

24. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2017								
Ingatlanok	24 995	(5 473)	–	374	–	–	(522)	19 374
Irodai berendezések	8 375	(8 051)	–	805	–	–	(314)	815
Gépjárművek	574	(336)	–	323	(35)	–	(85)	441
Beruházások	296	–	–	969	(1 250)	–	–	15
Összesen	34 240	(13 860)	–	2 471	(1 285)	–	(921)	20 645
2016								
Ingatlanok	25 330	(5 191)	–	123	88	(115)	(537)	19 522
Irodai berendezések	8 558	(7 893)	–	324	–	–	(665)	324
Gépjárművek	562	(292)	–	59	16	–	(75)	238
Beruházások	22	–	–	780	506	–	–	296
Összesen	34 472	(13 376)	–	1 286	610	(115)	(1 277)	20 380

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2017								
Bérelti jogok	235	(234)	–	5	–	–	–	6
Licencek	1 048	(279)	–	663	–	–	(70)	1 362
Szoftver	12 206	(9 176)	–	2 609	(1)	–	(200)	5 438
Összesen	13 489	(9 689)	–	3 277	(1)	–	(270)	6 806
2016								
Bérelti jogok	274	274	–	5	–	–	(4)	1
Licencek	740	327	–	411	–	–	(55)	769
Szoftver	13 231	10 945	–	2 183	–	–	(1 439)	3 030
Összesen	14 245	11 546	–	2 599	–	–	(1 498)	3 800

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2017	2016
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	272	311
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	1 429	4 094
Elhatárolások	7 293	1 805
Úton lévő tételek	2 423	8 030
Követelések Államkincstárral szemben	1 426	1 537
Egyéb	489	307
Összesen	13 332	16 084
Értékvesztés	(83)	(47)
Összesen	13 249	16 037

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2017	2016
Központi bankkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	28 257	29 034
Éven túli lejáratú kötelezettségek	77 904	89 958
Összesen	106 161	118 992
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	31 862	118 494
Éven túli lejáratú kötelezettségek	417 128	491 768
Összesen	448 990	610 262
Összesen	555 151	729 254

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2017	2016
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	1 625 192	1 534 527
Éven túli lejáratú kötelezettségek	18 634	11 478
Összesen	1 643 826	1 546 005

A fenti egyenlegek tartalmazzák az ügyfelek függőszámláit. Az ügyfelek függőszámláin szereplő összegek a normál üzletmenet során végzett ügyfél-ügyletekből származnak, melyek ezek elszámolásáig, illetve lezárásáig függő számlán vannak.

29. Alárendelt kölcsöntőke

(millió Ft)

	2017	2016
Bank Austria AG-től	–	10 563
Bank Austria AG-től	–	10 655
Alárendelt kölcsöntőke összesen	–	21 218

Az anyavállalat felé fennállt tartozás két külön hitelből állt, az egyik az 1994 júliusában kapott 200 millió ATS, a másik az 1997-ben kapott 38 millió DEM. 2001. december 19-én a hitelek konszolidálásra és EUR-ba való átváltásra kerültek.

A fenti hitelek futamidejének évente történő meghosszabbítása 2013. évben befejeződött. A hitelek 2017-ben lejártak.

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2017	2016
Éven belüli lejáratú jelzáloglevelek	3 218	475
Éven túli lejáratú jelzáloglevelek	75 007	22 693
Összesen	78 225	23 168

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2017	2016
Passzív elhatárolások	10 833	7 983
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	1 868	1 752
Szállítói kötelezettségek	2 231	2 009
Egyéb adófizetési kötelezettségek	2 745	2 934
Úton lévő tételek	7 719	5 014
Egyéb	391	615
Összesen	25 787	20 307

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

32. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2017	2016
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4.823.644 darab, egyenként 5.000 forint névértékű törzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében a UniCredito Italiano Spa tulajdonában vannak.

33. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2016. december 31-én	33 506	265	33 771
Átvezetés Eredménytartalékból	5 201	(265)	4 936
Egyenleg 2017. december 31-én	38 707	–	38 707

34. Értékvesztések és céltartalékok

34.1 Értékvesztések és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

(millió Ft)

	HITELEK	GARANCIÁK ÉS KI NEM HASZNÁLT HITELKERETEK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2016. december 31-én	51 974	1 751	53 725
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(6 644)	–	(6 644)
Visszaírás/Felszabadítás	(14 519)	(1 353)	(15 872)
Képzés	16 102	1 470	17 572
Árfolyamváltozások hatása	(158)	–	(158)
Egyenleg 2017. december 31-én	46 755	1 868	48 623
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	(5 061)	117	(4 944)
Eladott és leírt követelések értékvesztése	6 644	–	6 644
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	1 583	117	1 700
Leírt követelések	(1 383)	–	(1 383)
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyamváltozások hatása nélkül	200	117	317

34.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió Ft)

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL
Egyenleg 2016. december 31-én	2 339
Felhasználás	(71)
Visszaírás / felszabadítás	(316)
Képzés	2 206
Árfolyamhatás	(2)
Egyenleg 2017. december 31-én	4 156
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	1 819
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	71
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	1 890

A céltartalékképzés során alkalmazott módszerek és feltételezések a 3.m) és a 4. pontban kerülnek ismertetésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

35. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2017. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2017	2016
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	781 158	885 664
Pénzügyi garanciák	311 656	200 029
Akkreditívek	34 216	27 906
Deviza spot eladások	238 734	166 830
Egyéb függő kötelezettségek	5 025	25

2017. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 3 552 402 millió forint volt (2016: 3 554 847 millió forint).

36. Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2017. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euro	1 002 451	851 973	(135 005)	15 473
Svájci frank	3 576	4 559	1 230	247
Amerikai dollár	100	106 143	67 293	(38 750)
Japán jen	142	371	231	2
Lengyel zloty	764	4 881	3 741	(376)
Angol font	423	3 178	2 757	2
Cseh korona	462	1 682	1 294	74
Egyéb	43 161	4 928	1 356	39 589
Összes deviza	1 051 079	977 715	(57 103)	16 261
Magyar forint	1 695 696	1 769 060	59 589	(13 775)
Összesen	2 746 775	2 746 775	2 486	2 486

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2016. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euro	1 062 587	932 048	(1 910)	128 629
Svájci frank	7 841	6 323	103	1 621
Amerikai dollár	32 449	74 627	(184)	(42 362)
Japán jen	492	629	–	(137)
Lengyel zloty	698	6 393	–	(5 695)
Angol font	572	6 644	–	(6 072)
Cseh korona	48 792	39 451	–	9 341
Egyéb	1 437	4 952	–	(3 515)
Összes deviza:	1 154 868	1 071 067	(1 991)	81 810
Magyar forint	1 582 138	1 665 939	(3 793)	(87 594)
Összesen	2 737 006	2 737 006	5 784	5 784

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

37. Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat 2017. december 31-én:

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem derivatív eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékese	21 655	21 655	21 655	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	112 595	114 506	60 692	25	11 830	36 038	5 921
Befektetési céllal tartott értékpapírok	704 498	738 329	2 027	2 776	50 059	584 528	98 939
Hitelintézetekkel szembeni követelések	607 456	638 184	268 956	28 234	271 390	51 755	17 849
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 204 959	1 341 492	271 786	42 370	111 518	608 556	307 262
Összesen	2 651 163	2 854 166	625 116	73 405	444 797	1 280 877	429 971
<i>Nem derivatív kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(555 151)	1 006 381	122 537	20 757	53 784	440 568	368 735
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 643 826)	1 652 654	1 546 141	50 200	36 850	18 187	1 276
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(78 225)	151 604	–	8 348	21 785	120 362	1 109
Alárendelt kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 277 202)	2 810 639	1 668 678	79 305	112 419	579 117	371 120
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	(4 721)	(4 090)	(3 748)	2 298	(158)	(1 871)	(611)
Kockázatkezelés	12 384	18 673	3 388	1 396	(2 710)	16 009	590
Összesen	7 663	14 583	(360)	3 694	(2 868)	14 138	(21)
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 127 030)	(5 495)	(72 411)	(247 407)	(269 909)	(531 808)

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat 2016. december 31.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem derivatív eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékese	15 184	15 184	15 184	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	76 278	76 374	71 629	503	1 980	1 991	271
Befektetési céllal tartott értékpapírok	649 272	690 462	(1 030)	2 441	35 482	417 088	236 481
Hitelintézetekkel szembeni követelések	797 156	837 380	245 452	128 402	356 274	84 723	22 529
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 115 455	1 274 869	261 882	254 645	217 860	270 495	269 987
Összesen	2 653 345	2 894 269	593 117	385 991	611 596	774 297	529 268
<i>Nem derivatív kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(729 254)	1 115 893	81 159	38 981	41 935	536 817	417 001
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 546 005)	1 564 125	1 413 254	88 879	38 617	19 867	3 508
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(23 168)	25 012	–	37	443	24 500	32
Alárendelt kötelezettségek	(21 218)	21 183	–	–	21 183	–	–
Összesen	(2 319 645)	2 726 213	1 494 413	127 897	102 178	581 184	420 541
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	3 015	5 524	(1 000)	4 155	3 745	(1 215)	(161)
Kockázatkezelés	6 198	23 524	2 165	1 457	2 646	17 263	(7)
Összesen	9 213	29 048	1 165	5 612	6 391	16 048	(168)
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 112 339)	(26 386)	(118 712)	(323 127)	(252 018)	(392 096)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

38. Kamatkockázati kitettség – nem kereskedési célú portfóliók

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2017. december 31.							
Készpénz és készpénz egyenértékesek	21 655	21 655	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	607 456	482 335	47 408	63 477	14 236	–	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 204 959	358 381	571 027	221 207	52 476	1 868	–
Befektetési célú értékpapírok	704 498	6 554	2 174	17 521	545 624	97 449	35 176
Összesen	2 538 568	868 925	620 609	302 205	612 336	99 317	35 176
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(555 151)	(361 006)	(63 538)	(52 419)	(45 831)	(32 357)	–
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 643 826)	(1 543 344)	(52 772)	(32 955)	(14 755)	–	–
Kibocsátott értékpapírok	(78 225)	(3 219)	(2 649)	–	(72 357)	–	–
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 277 202)	(1 907 569)	(118 959)	(85 374)	(132 943)	(32 357)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	2 596 528	109 822	266 019	(219 863)	(359 958)	206 133	–
Összesen	2 857 894	(928 822)	767 669	(3 032)	119 435	273 093	35 176

A Csoport által az átárazódás számszerűsítéséhez használt elvek és módszerek részletei a 4. sz. Kiegészítő információban kerültek ismertetésre.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2016. december 31.							
Készpénz és készpénz egyenértékesek	15 184	15 184	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	797 156	504 675	156 596	88 596	47 289	–	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 115 455	338 040	338 923	392 286	47 352	(3 491)	2 345
Befektetési célú értékpapírok	649 272	75 901	4 949	12 109	284 168	266 392	5 753
Összesen	2 577 067	933 800	500 468	492 991	378 809	262 901	8 098
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(729 254)	(503 515)	(83 063)	(56 872)	(60 542)	(25 262)	–
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 546 005)	(1 405 875)	(92 918)	(33 747)	(13 345)	(120)	–
Kibocsátott értékpapírok	(23 168)	(175)	(2 650)	(300)	(20 012)	(31)	–
Alárendelt kölcsöntőke	(21 218)	–	(10 564)	(10 654)	–	–	–
Összesen	(2 319 645)	(1 909 565)	(189 195)	(101 573)	(93 899)	(25 413)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	1 189 507	29 642	64 580	(268 115)	89 351	84 299	–
Összesen	1 449 945	(943 107)	375 853	123 303	374 261	321 787	8 098

A Csoport által az átárazódás számszerűsítéséhez használt elvek és módszerek részletei a 4. sz. Kiegészítő információban kerültek ismertetésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

39. Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök

2017. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA			ÖSSZESEN	VALÓS ÉRTÉK (NETTÓ)	FVA
	3 HÓNAPON BELÜL	3 HÓNAP-1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI			
Kamatderivatívák						
Határidős kamatláb megállapodás (vétel)	–	200 000	50 000	250 000	(135)	–
Határidős kamatláb megállapodás (eladás)	–	100 000	–	100 000	184	–
Kamatswap (SC IRS)	138 080	140 623	1 198 660	1 477 363	(4 393)	(45)
Kamatswap (DC IRS)	–	96 919	273 632	370 551	(920)	–
Visszahívható kamatswapok	–	–	–	–	–	–
Határidős devizaügyletek Devizacsere ügyletek*	1 601 431	842 094	66 908	2 510 432	2 104	–
Opciók (eladott összeg)						
Barrier (Európai)						
Long Call	–	6 683	5 103	11 786	198	–
Short Call	–	6 451	4 885	11 336	(198)	–
Long Put	–	6 451	4 885	11 336	149	–
Short Put	–	6 683	5 103	11 786	(149)	–
FX (Európai)**						
Long Call	366	–	366	732	19	–
Long Call (beágyazott)	1 017	–	–	1 017	–	–
Long Put	–	–	–	–	–	–
Long Put (beágyazott)	133	–	–	133	–	–
Short Call	1 371	–	372	1 743	(19)	–
Short Put	129	–	–	129	–	–
Kamatopciók						
CAP (vásárolt)	–	–	3 296	3 296	42	–
CAP (eladott)	–	–	3 296	3 296	(42)	–
FLOOR (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
FLOOR (eladott)	–	–	–	–	–	–
Részvényopciók	–	–	–	–	–	–
Árutőzsde						
Határidős forward & Csere swap (vásárolt)	580	2 551	316	3 447	2 901	–
Határidős forward & Csere swap (eladott)	580	2 551	316	3 447	(2 900)	–

* HUF és delta opció nélkül ** barrier opció nélkül

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2016. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA			ÖSSZESEN	VALÓS ÉRTÉK (NETTÓ)	FVA
	3 HÓNAPON BELÜL	3 HÓNAP-1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI			
Kamatderivatívák						
Határidős kamatláb megállapodás (vétel)	–	100 000	–	100 000	(164)	–
Határidős kamatláb megállapodás (eladás)	–	155 510	–	155 510	9	–
Kamatswap (SC IRS)	100 030	163 408	1 113 370	1 376 808	(166)	(37)
Kamatswap (DC IRS)	–	4 702	386 256	390 958	(1 465)	–
Visszahívható kamatswapok	–	–	7 042	7 042	–	–
Határidős devizaügyletek Devizacsere ügyletek*	1 648 920	261 192	12 191	1 922 303	4 888	–
Opciók (eladott összeg)						
Barrier (Európai)						
Long Call	1 944	5 443	–	7 387	64	–
Short Call	1 866	5 225	–	7 091	(64)	–
Long Put	1 866	5 225	–	7 091	252	–
Short Put	1 944	5 443	–	7 387	(252)	–
FX (Európai)**						
Long Call	1 451	856	–	2 307	15	–
Long Call (beágyazott)	233	–	–	233	–	–
Long Put	1 400	529	–	1 929	32	–
Long Put (beágyazott)	208	–	–	208	1	–
Short Call	1 628	840	–	2 468	(15)	–
Short Put	1 620	527	–	2 147	(33)	–
Kamatopciók						
CAP (vásárolt)	–	23	3 819	3 842	53	–
CAP (eladott)	–	23	3 819	3 842	(53)	–
FLOOR (vásárolt)	–	23	–	23	–	–
FLOOR (eladott)	–	23	–	23	–	–
Részvényopciók						
Árutőzsde						
Határidős forward & Csere swap (vásárolt)	924	237	159	1 320	2 695	–
Határidős forward & Csere swap (eladott)	924	237	159	1 320	(2 695)	–

* HUF és delta opció nélkül ** barrier opció nélkül

40. Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA			ÖSSZESEN	VALÓS ÉRTÉK (NETTÓ)	FVA
	3 HÓNAPON BELÜL	3 HÓNAP-1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI			
2017. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	161 882	156 044	1 910 002	2 227 928	13 486	(480)
Kamatswapok (eltérő deviza)	8 713	8 521	302 154	319 387	(1 561)	–
Határidős kamatláb megállapodások (vásárolt)	–	60 000	–	60 000	(3)	–
Határidős kamatláb megállapodások (eladott)	–	–	–	–	–	–
2016. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	225 720	143 298	1 577 089	1 946 107	8 797	–
Kamatswapok (eltérő deviza)	4 361	35 191	207 527	247 079	(1 868)	–
Határidős kamatláb megállapodások (vásárolt)	–	296 849	–	296 849	(78)	–
Határidős kamatláb megállapodások (eladott)	–	–	–	–	–	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

41. Valós érték hierarchia¹

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK/ PÉNZÜGYI FORRÁSOK	VALÓS ÉRTÉK (MILLIÓ HUF)		VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCS INPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEG- FIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2017.12.31.	2016.12.31.				
Határidős kamatláb megállapodás	Kereskedési cél: 49 Fedezeti cél: (3)	Kereskedési cél: (155) Fedezeti cél: (78)	Level 2	Diszkontált cash flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kamatswap (SC IRS)	Kereskedési cél: (4.393) Fedezeti cél: 13 486	Kereskedési cél: (166) Fedezeti cél: 8 797	Level 2	Diszkontált cash flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kamatswap (DC IRS)	Kereskedési cél: (920) Fedezeti cél: (1 561)	Kereskedési cél: (1 465) Fedezeti cél: (1 868)	Level 2	Diszkontált cash flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot, azonban nem tartalmazza a tőkeösszegek átértékelődésének hatását, melyek határidős ügyletként kerülnek jelentésre. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Visszahívható kamatswapok	–	–	Level 2	Diszkontált cash flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs

¹ A derivatívák piaci értéke nem tartalmazza a FV korrekciókat (FVA; CVA). Értékpapírok esetében a piaci érték nem tartalmazza a felhalmozott kamatot.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK/ PÉNZÜGYI FORRÁSOK	VALÓS ÉRTÉK (MILLIÓ HUF)		VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCS INPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEG- FIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2017.12.31.	2016.12.31.				
Határidős deviza-ügyletek Devizacsere ügyletek	2 104	4 888	Level 2	Diszkontált cash flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash flow-k becslése a határidős árfolyam (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árfolyamok alapján számolva) és a kötéskori határidős árfolyam alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
FX Opciók	–	–	Level 2	Az európai típusú opciók esetén a sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kamat-opciók	–	–	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása.	nincs	nincs
Részvény-opciók	–	–	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása.	nincs	nincs
Árupiaci határidős és csere ügyletek	1	–	Level 2	Diszkontált cash flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash flow-k becslése a határidős árupiaci ár (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árupiaci index görbékből számolva) és a kötéskori árupiaci ár alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kötvények	590 800	527 127	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters) jegyzett árak alapján. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs
Kötvények	21 961	16 698	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs
Vállalati kötvények	20 299	19 317	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters) jegyzett árak alapján. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs
Vállalati kötvények	36 550	20 725	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs
Befektetési jegyek	15 756	15 084	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ által publikált nettó eszközérték alapján.	nincs	nincs
Részvények	492	386	Level 1	Piaci alapú árazás aktív piacon (pl. BÉT) jegyzett árak alapján.	nincs	nincs
Részvények	323	323	Level 3	A Visa Inc. részvény valós értéke (tőzsdei ár).	nincs	nincs
Jelzálog-levelek	72 639	1 729	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a helyi jelzálogbankok által kibocsátott likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A „Level 3”-as pénzügyi instrumentumok valós értékének kimutatása

(millió Ft)

	VÁLLALATI KÖTVÉNY	JELZÁLOGLEVÉL	HATÁRIDŐS DEVIZA- ÉS DEVIZACSERE ÜGYLET	EGYÉB	ÖSSZESEN
2017. december 31.					
Nyitó egyenleg	–	–	–	323	323
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	–
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	–
Tranzakciók:					
– vételek	–	–	–	–	–
– kibocsátások	–	–	–	–	–
– eladások/elszámolások	–	–	–	–	–
Transzfer level 3-ba	–	–	–	–	–
Transzfer level 3-ból	–	–	–	–	–
Záró egyenleg	–	–	–	323	323
2016. december 31.					
Nyitó egyenleg	–	–	–	1 472	1 472
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	–
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	–
Tranzakciók:					
– vételek	–	–	–	–	–
– kibocsátások	–	–	–	–	–
– eladások/elszámolások	–	–	–	–	–
Transzfer level 3-ba	–	–	–	(1 149)	(1 149)
Transzfer level 3-ból	–	–	–	–	–
Záró egyenleg	–	–	–	323	323

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

42. Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

(millió Ft)

	2017	2016
Eszközök		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	40 811	49 322
Hitelintézetekkel szembeni követelések	328 922	514 335
Ügyfelekkel szembeni követelések	6 647	11 481
Fedezeti célú derivatív eszközök	38 300	26 057
Immateriális javak	2 345	–
Egyéb eszközök	13	2 129
Összesen	417 038	603 324
Források		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	224 265	343 338
Alárendelt kölcsöntőke	–	21 218
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 131	7 960
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	46 386	40 373
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	24 377	15 260
Egyéb kötelezettség	1 891	943
Összesen	303 050	429 092
Függő és jövőbeni kötelezettségek, derivatívák		
Ki nem használt kölcsön- és folyószámla hitelkeret	19 689	20 964
Pénzügyi garanciák	20 093	24 609
Derivatívák összege	4 207 641	3 843 022
Eredménykimutatás		
Kamat és kamat jellegű bevételek	2 003	2 561
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	(287)	(1 203)
Jutalékbevételek	1 136	1 694
Jutalékráfordítások	(1 687)	(1 815)
Nettó kereskedési bevétel	3 107	3 167
Valós érték korrekció a fedezeti ügyleteknél	72	199
Általános működési költségek	(4 817)	(5 052)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	405	448
Összesen	(68)	(1)

A fenti egyenlegek és tranzakciók a következő cégekkel szemben állnak fenn:

Bank Austria Wien, UniCredit Bank SA., UniCredit Luxembourg SA., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia AS., UniCredit Banka Slovenija DD., Bank Pekao SA., Zagrebacka Banka DD., UniCredit Bank AG., UniCredit SPA., UniCredit Bulbank, Pioneer Global Asset Management S.p.A., UniCredit Bank Serbia JSC., Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt., UniCredit Business Integrated Solutions SCPA., UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH., Európa Befektetési Alapkezelő Zrt., UniCredit Turn-Around Management CEE GmbH., UniCredit Leasing Hungary, UCTAM Hungary Kft., PEKAO Investment Banking Sa., AO UniCredit Bank Moscow, UniCredit Insurance Management CEE GmbH., YAPI VE KREDI BANKASI.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43. Valós értékek

(millió Ft)

	2017		2016	
	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
Készpénz és nem lekötött nirok a Jegybankkal szemben	21 655	21 655	15 184	15 184
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	112 595	112 595	76 278	76 278
Értékesíthető pénzügyi eszközök	704 065	704 065	648 836	648 836
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	474	433	501	436
Követelések hitelintézetekkel szemben	607 127	607 456	808 728	797 156
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 293 976	1 204 959	1 222 218	1 115 455
Fedezeti célú derivatív eszközök	44 395	44 395	31 297	31 297
Tőkebefektetések	–	–	–	–
Pénzügyi eszközök	2 784 287	2 695 558	2 803 042	2 684 642
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	530 824	555 151	688 613	729 254
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 643 936	1 643 826	1 549 942	1 546 005
Alárendelt kölcsöntőke	0	–	21 113	21 218
Kibocsátott kötvények	80 313	78 225	23 689	23 168
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	65 425	65 425	68 419	68 419
Fedezeti célú pénzügyi kötelezettségek	32 011	32 011	25 100	25 100
Pénzügyi kötelezettségek	2 352 509	2 374 638	2 376 876	2 413 164

Valós érték számítása

A következő leírás összefoglalja a legfontosabb módszereket és feltételezéseket a pénzügyi eszközök valós értékének becslésére.

Hitelek és előlegek: a valós érték diszkontált, a várható jövőbeni tőke- és kamat cash flow-k alapján kerül számításra. Hiteleknél, ahol ez alkalmazható volt, a szerződés szerinti esedékesség napja lett visszafizetési napként feltételezve. (Hitelkártyáknál, folyószámla-hiteleknél, és egyéb, nagyon rövid lejáratú követeléseknél a követelés látra szólónak lett tekintve.) A várható jövőbeni pénzáramlások becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Minden várható pénzáramlás, beleértve a homogén kategóriákba sorolt hiteleket is, egyedi ügyletenként kerül kiszámításra, és egy olyan rátán kerül diszkontálásra, amely tartalmazza a kockázatmentes rátát és a várható és nem várható veszteséget. A hitelek valós értékének számítása visszatükrözi a kamatlábak változását is.

Könyv szerinti értéken tartott befektetések, és derivatívák: ezek valós értékének alapja a mérleg fordulónapján érvényes, jegyzett piaci ár, amennyiben rendelkezésre áll, a tranzakciós költségek levonása nélkül. Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor a valós érték árazási modellekkel, vagy diszkontált cash flow technikákkal kerül becslésre. Befektetéseknel és tárgyi eszközöknél, ahol nem áll rendelkezésre megbízható piaci ár vagy modellezett ár, a könyv szerinti érték lett valós értéként figyelembe véve.

A diszkontált cash flow technikák használata során a becsült jövőbeli pénzáramlások a management legjobb becslésén alapulnak, és a felhasznált diszkontráta a hasonló ismérvekkel rendelkező eszközök piacán a mérleg fordulónapján érvényes ráta. Az árazási modellek használata során a szükséges adatok a mérleg fordulónapján érvényes piachoz köthető értékeken alapulnak.

Banki és ügyfélbetétek: Látraszóló és lejárat nélküli betétek esetében a valós értéket a mérlegkészítés napján fennálló látraszóló betétek összege adja. Határozott lejáratú betétek valós értékének meghatározásához egy olyan rátával diszkontáljuk a cash flowkat, amely magában foglalja a kockázatmentes rátát és a saját credit spreadet (vagy likviditási spread). A valós érték meghatározásánál nem kerülnek figyelembe vételre a betétesek látra szólóként, de hosszú távra elhelyezett betétei.

Hosszú lejáratú kötelezettség: A valós érték alapja a jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll. Azon adósságot megtestesítő instrumentumok, melyeknél jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, a valós érték a jövőbeni cash flow-k jelenértékéeként a mérlegkészítés napján érvényes piaci kamatlábakkal diszkontálva került becslésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44. Üzletági adatok

(millió Ft)

	ÖSSZESEN		LAKOSSÁGI ÜGYFELEK		PRIVATE BANKING	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Nettó kamatbevétel	58 498	63 091	12 274	14 005	235	200
Nettó díj és jutalék bevétel	41 572	39 853	20 465	19 450	1 026	916
Kereskedési eredmény	14 105	15 601	3 248	3 094	82	80
Más működési bev./kiad.	6 319	10 967	1 674	453	0	–
Összes nem kamat jellegű bevétel	61 996	66 421	25 387	22 997	1 108	996
BEVÉTELEK	120 494	129 512	37 661	37 002	1 343	1 196
Közvetlen ráfordítások	(62 250)	(58 198)	(22 062)	(21 153)	(634)	(488)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	0	–	(6 792)	(6 752)	(175)	(157)
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(62 250)	(58 198)	(28 854)	(27 905)	(809)	(645)
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	58 244	71 314	8 807	9 097	534	551
Egyéb kockázati céltartalék	(1 740)	2 225	(1 809)	2 330	0	2
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(317)	(6 681)	2 334	(1 742)	(11)	(4)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	188	(120)	0	–	0	–
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	157	(259)	157	(259)	0	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	56 532	66 479	9 489	9 426	523	549
Társasági adó	(5 433)	(12 794)	–	–	–	–
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	51 099	53 685	–	–	–	–
Felosztott kamatozó eszközök	1 204 959	1 117 800	233 508	237 763	791	563
Felosztott kamatozó források	1 643 826	1 551 019	512 298	480 013	47 502	39 351

(millió Ft)

	CIB ÜZLETÁG		LÍZING		EGYÉB	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Nettó kamatbevétel	23 233	24 589	1 850	1 280	20 906	23 017
Nettó díj és jutalék bevétel	20 495	20 065	151	174	(565)	(752)
Kereskedési eredmény	12 432	11 958	(22)	(13)	(1 635)	482
Más működési bev./kiad.	1	(33)	99	262	4 545	10 285
Összes nem kamat jellegű bevétel	32 928	31 990	228	423	2 345	10 015
BEVÉTELEK	56 161	56 579	2 078	1 703	23 251	33 032
Közvetlen ráfordítások	(24 126)	(21 805)	(1 541)	(1 483)	(13 887)	(13 269)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	(6 148)	(5 885)	0	–	13 115	12 794
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(30 274)	(27 690)	(1 541)	(1 483)	(772)	(475)
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	25 887	28 889	537	220	22 479	32 557
Egyéb kockázati céltartalék	13	(20)	12	9	44	(96)
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(2 527)	(4 779)	(113)	(156)	0	–
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	(13)	72	0	–	201	(192)
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	0	–	0	–	0	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	23 360	24 162	436	73	22 724	32 269
Társasági adó						
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	23 360	24 162	436	73	22 724	32 269
Felosztott kamatozó eszközök	888 232	846 476	80 180	63 997	2 248	(10 615)
Felosztott kamatozó források	1 062 587	1 005 877	580	487	20 859	10 992

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

45. Hitelkockázati kitettség

Általános elvek:

- Minden kategória ügyfél szinten értendő.
- Past due/késedelmes napok száma a Bazel III-ban (CRR-ben) definiáltaknak megfelelően került meghatározásra.

A hitelek az alábbi kategóriákba kerülnek besorolásra:

Bonis (teljesítő) hitelek:

Olyan ügyfelek hitelei, akiknek nincs lejárt tartozásuk, illetve ha van, az nem haladja meg a 90 napot, és nem történt egyéb „valószínű nem fizetési” esemény.

Értékvesztett hitelek:

- **Impaired Past due/ késedelmes:** Olyan ügyfelek hitelei, akiknek 90 nap feletti lejárt tartozásuk van valamely hitelüknél, és nem történt egyéb „valószínű nem fizetési” esemény.
- **UTP other than Bad loans/kétes hitelek:** Olyan ügyfelek hitelei, melyek esetében történt „valószínű nem fizetési” esemény (kivéve a behajtás és 90 days overdue default eseményt).
- **Bad loans/Nem-teljesítő hitelek:** Olyan ügyfelek hitelei, melyeknél behajtási és/vagy jogi procedúra van folyamatban a kintlévő összeg behajtása érdekében.

(millió Ft)

	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK		HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK		TŐKEBEFEKTETÉSEK	
	2017	2016	2017	= 2016	2017	2016
Egyedileg értékvesztett						
Grade 1 – Performing	0	–	–	–	–	–
Grade 2 – Impaired Past Due	56	137	–	–	–	–
Grade 3 – UTP other than Bad	37 494	41 813	–	–	–	–
Grade 5 – Bad	14 698	14 590	–	–	–	–
Bruttó érték	52 248	56 540	–	–	–	–
Értékvesztés	(33 767)	(32 454)	–	–	–	–
Könyv szerinti érték	18 481	24 086	–	–	–	–
Csoportosan értékvesztett						
Grade 1 – Performing	0	–	–	–	–	–
Grade 2 – Impaired Past Due	3 984	6 903	–	–	–	–
Grade 3 – UTP other than Bad	3 327	6 885	–	–	–	–
Grade 5 – Bad	7 248	18 112	–	–	–	–
Bruttó érték	14 559	31 900	–	–	–	–
Értékvesztés	(10 590)	(17 154)	–	–	–	–
Könyv szerinti érték	3 969	14 746	–	–	–	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK		HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK		TŐKEBEFEKTETÉSEK	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Lejárt, de nem értékvesztett						
Grade 1 – Performing	4 390	4 769	–	–	–	–
Grade 2 – Impaired Past Due	0	–	–	–	–	–
Grade 3 – UTP other than Bad	0	–	–	–	–	–
Grade 5 – Bad	0	–	–	–	–	–
Bruttó érték	4 390	4 769	–	–	–	–
IBNR	(75)	(73)	–	–	–	–
Könyv szerinti érték	4 315	4 696	–	–	–	–
Késedelmes napok száma	–	–	–	–	–	–
0-30	3 678	3 792	–	–	–	–
30-60	595	659	–	–	–	–
60-90	117	313	–	–	–	–
90-180	0	4	–	–	–	–
180 napon túl	0	1	–	–	–	–
Bruttó érték	4 390	4 769	–	–	–	–
IBNR	75	(73)	–	–	–	–
Könyv szerinti érték	4 315	4 696	–	–	–	–
Nem lejárt és nem értékvesztett						
Grade 1 – Performing	1 180 517	1 076 565	–	802,841	–	649,272
Grade 2 – Impaired Past Due	0	–	–	–	–	–
Grade 3 – UTP other than Bad	0	–	–	–	–	–
Grade 5 – Bad	0	–	–	–	–	–
Bruttó érték	1 180 517	1 076 565	–	802,841	–	649,272
IBNR	(2 323)	(2 293)	–	–	–	–
Könyv szerinti érték	1 178 194	1 074 272	–	802,841	–	649,272
Összesen	1 204 959	1 117 800		802 841		649,272

46. Piaci kockázatoknak való kitettség – trading és nem-trading portfóliók

Kamatkockázati kitettség

A kamatkockázati kitettségek napi kezelése bázispont érték (BpV) és VaR alapon történik. A BpV érzékenységek devizánként és átárazódási idő-sávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető. Rendszeres és ad hoc vizsgálatok is készülnek előre megadott sztenderd és néhány aktuálisan érdekes forgatókönyv mellett.

A szokásos forgatókönyvek a hozamgörbe párhuzamos és a rövid oldali mozgására épülnek, a használt scenárióknál a 10 év feletti lejáratok már nem mozognak. A hazai devizán kívül az összes olyan deviza vizsgálatra kerül, amelyekben pozícióval rendelkezik a Csoport és a kapcsolódó hozamgörbe elmozdulások is számszerűsítésre kerülnek. A módszertan tekintetében a tavalyihoz hasonlóan a használt elmozdulás forint esetében 300 bázispont, míg a többi devizánál 200 bázispont. A bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást nem tükrözik, a \pm sokk teljes mértékben érvényesítésre került a kitettségeknél.

A bemutatott sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön beárazódnak a piacon és valós értékelés esetén a könyvelési típusnak megfelelő sorokon megjelennek; nem csak az adott időszak, de a későbbi kamatjövödelmek tekintetében is.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB*	ÖSSZESEN	
2017					
Csak Ft	felfelé mozdul	(4 097)	(48 644)	6 802	(45 939)
	lefelé mozdul	4 097	48 644	(6 802)	45 939
	felfelé fordul	(1 720)	(29 708)	3 158	(28 270)
	lefelé fordul	1 720	29 708	(3 158)	28 270
Összes hozam	felfelé mozdul	(4 459)	(46 924)	6 786	(44 596)
	lefelé mozdul	4 459	46 924	(6 786)	44 596
	felfelé fordul	(1 812)	(29 689)	3 750	(27 751)
	lefelé fordul	1 812	29 689	(3 750)	27 751
Legrosszabb eset	(4 459)	(48 644)	(6 802)	(45 939)	
2016					
Csak Ft	felfelé mozdul	(3 160)	(53 498)	14 279	(42 379)
	lefelé mozdul	3 160	53 498	(14 279)	42 379
	felfelé fordul	(918)	(31 413)	7 930	(24 401)
	lefelé fordul	918	31 413	(7 930)	24 401
Összes hozam	felfelé mozdul	(1 918)	(52 755)	12 991	(41 682)
	lefelé mozdul	1 918	52 755	(12 991)	41 682
	felfelé fordul	272	(31 418)	8 172	(22 975)
	lefelé fordul	(272)	31 418	(8 172)	22 975
Legrosszabb eset	(3 160)	(53 498)	(14 279)	(42 379)	

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

A valós érték ingadozása az AFS portfólió és a Cash Flow hedge ügyletek esetében is a tőkével szemben kerülnek könyvelésre, míg a kereskedési célú és egyéb származtatott ügyletek az eredménnyel szemben. A tőkével szemben könyvelt átértékelési hatások a pénzáramok realizálódásával kerülnek át az eredmény kimutatásba. Az általános kamat pozíciók (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) és a lejáratig tartott kötvények átárázódása sem a tőkére, sem az eredmény kimutatásra nincs hatással (Egyéb alatt szerepelnek).

Devizakitettség

Az év végi nyitott devizapozíció összesen 8,1 milliárd Ft-ot tett ki, mely a szavatoló tőke kevesebb, mint tíz százaléka. A teljes nyitott devizapozíció 60 millió €-ban, nagyjából 18 milliárd Ft-ban limitálva van. Egy 10%-os forint árfolyam sok hatása körülbelül 0,8 milliárd Ft lenne. A pozíció a napi kezelés szerint értendő, a bank összes szerződés szerinti devizakockázatát mutatja mérlegen belüli és kívüli tételekkel, alaptermékekkel és származtatott termékek egyenértékesei szerint.

A devizaárfolyam átértékelődésből származó minden piaci árváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

A devizaárfolyam kockázat általában véve nem része a fedezeti elszámolásnak, kivéve azon derivatív ügyletek esetén, ahol a kamat és devizaárfolyam egyaránt befolyásolja a valós értéket (deviza-kamatcsere ügyletek). Mivel a fedezeti kapcsolatot a fedezeti ügylet egészére kell alapítani, ezen derivatívák deviza komponense valós érték fedezés alá vonandó, ahol a devizaárfolyamhoz kötődő valós érték változás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

47. Kockázatosított érték (VaR)

A VaR számításon (1 napra vonatkoztatva, 99%-os konfidencia intervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólió értékek 1 895 millió és 3 933 millió Ft között mozogtak 2017-ben, közepes volatilitás mellett. Az átlagos VaR érték 2.924 millió Ft volt, mely csökkenést jelent a korábbi évi értékhez képest. A VaR értékének fő komponensei továbbra is a Credit spread (egyedi felár kockázat) és a kamatkockázat voltak. Az árfolyam kockázat is hozzájárult a teljes piaci kockázat alakulásához, de jelentősen elmaradt a többi kockázati kategória mögött.

(millió Ft)

KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
VaR értékek 2017. december 31-én				
Árfolyam kockázat	46	107	4	288
Kamatkockázat	1 716	1 677	876	2 339
Credit spread	2 102	2 698	2 071	4 021
Vega kockázat	0	0	0	1
Részvény kockázat	0	1	0	6
Összesen	1 913	2 924	1 895	3 933
VaR értékek 2016. december 31-én				
Árfolyam kockázat	127	92	–	213
Kamatkockázat	1 933	2 040	1 731	2 434
Credit spread	4 448	4 188	3 611	4 636
Vega kockázat	–	–	–	1
Részvény kockázat	–	–	–	5
Összesen	3 794	3 542	2 741	4 200

A Csoport kockázati pozíciójára vonatkozóan VaR limitek kerültek megállapításra. A napi szintű kockázati jelentések részeként „Market Risk Reportok” készülnek minden kockázattalálkozó üzleti területre vonatkozóan. Ezáltal minden érintett kockázattalálkozó munkatárs és az adott osztályok vezetői számára elérhetőek az aktualizált és historikus adatok is.

48. Kamatérzékenység

2017. és 2016. december 31-én a Csoport (trading és befektetési) kamatpozíciója a jelentősebb devizákban az alábbiak szerint alakult:

Bázispont-érték a főbb devizák tekintetében:

DEVIZA	ÉVES STATISZTIKAI ADATOK								
	3 HÓNAPNÁL KEVESEBB	3 HÓNAP ÉS 1 ÉV KÖZÖTT	1 ÉS 3 ÉV KÖZÖTT	3 ÉS 10 ÉV KÖZÖTT	10 ÉV FÖLÖTT	ÖSSZESEN	MAXIMUM	MINIMUM	ABSZOLÚT ÁTLAG
2017. december 31-én									
CHF	(0,04)	0,02	(0,04)	(0,02)	(0,00)	(0,09)	0,17	(0,09)	0,06
EUR	1,33	1,84	3,57	0,92	(0,09)	7,57	12,65	(5,13)	2,34
GBP	0,00	0,02	(0,00)	(0,00)	0,00	0,02	0,02	(0,15)	0,04
HUF	(8,67)	2,74	(9,02)	(128,41)	(10,11)	(153,48)	(123,37)	(154,05)	138,44
JPY	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	(0,01)	0,00
USD	0,15	(1,49)	0,29	0,07	0,00	(0,98)	0,75	(6,77)	3,13
Összesen*	10,30	6,33	12,92	129,42	10,20	162,34			
2016. december 31-én									
CHF	(0,08)	0,22	(0,01)	(0,03)	0,00	0,10	0,32	(0,26)	0,12
EUR	(2,93)	3,07	(0,56)	1,30	(0,14)	0,74	9,50	(9,63)	3,91
GBP	0,01	(0,02)	(0,01)	(0,00)	0,00	(0,02)	0,00	(0,10)	0,05
HUF	(13,22)	0,88	(7,22)	(110,61)	(5,74)	(135,91)	(105,35)	(140,52)	124,77
JPY	0,00	(0,00)	(0,00)	(0,00)	0,00	0,00	0,00	(0,00)	0,00
USD	(0,04)	(3,30)	(0,10)	0,01	0,00	(3,43)	2,85	(4,04)	1,12
Összesen	16,46	7,52	7,90	111,94	5,88	140,41			

* az összesen sor a riportolt, mindegyik devizában fennálló pozíciókockázatot figyelembe veszi

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2017. évben a Csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt. Az évközben megvalósult BPV pozíciók növekedése részben a piaci környezet változásából fakadt, s nem csak a kamat-kockázatvállalás növekedéséből. A kamatkockázat alakulásának vizsgálata a napi monitoring során valósul meg, melyről kockázati riportokban kapnak tájékoztatást az érintettek.

A kamatérékenységre vonatkozó bázispont értékek részletes bemutatásához hasonlóan a napi jelentések bemutatják a kötvények hitelkockázatát is hitelfelár görbénként és lejáratonként.

(millió Ft)		
ÜZLETÁG	SZEKTOR	BÁZISPONT
Spread pontok 2017. december 31-én		
Vállalati	Energy (BB minősítésű)	(9,70)
Pénzügyi	BB minősítésű bankok	(29,60)
Pénzügyi	A minősítésű bankok	–
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	–
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(222,37)
Spread pontok 2016. december 31-én		
Vállalati	Energy (BB minősítésű)	(10,71)
Pénzügyi	BB minősítésű bankok	(0,26)
Pénzügyi	A minősítésű bankok	–
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	–
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(234,77)

A befektetésre ajánlott minősítésű kormányzatok és helyi jelzálogbankok teszik ki a Csoport credit spread pozíciójának legnagyobb részét. A 2017-es évben a helyi kormányzati kitétségek spread kockázata sem változott jelentősen, ugyanakkor egyes rövidebb futamidejű állami értékpapírok átstrukturálása valósult meg hosszabb futamidejűre.

Az egyedi kamatfelárak kockázatai is korlátozva vannak, összesen körülbelül 280 millió Ft-ban.

A piaci kockázat tőkekövetelménye

A piaci, a partner- és a teljesítési (settlement) kockázati pozíciókat együttesen kell jelenteni. A kereskedési könyv negyedévek végi átlagos tőke követelménye 3,5 milliárd Ft volt (míg 2016-ban 4,1 milliárd Ft), a legmagasabb negyedév végi tőkekövetelmény pedig 4,1 milliárd Ft (míg 2016-ban 5,0 milliárd Ft) főként az OTC származtatott ügyletek partnerkockázatából és a kötvények pozíciókockázatából eredően.

49. Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja

Az igazgatók, és a kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen 549 millió Ft volt az év során. (2016: HUF 442 millió).

A kulcspozícióban lévő vezetők az alábbiakból állnak: Igazgatósági tagok, Ügyvezető igazgatók és a Felügyelő Bizottság tagjai. Hitelek nem kerültek folyósításra a kulcspozícióban lévő vezetők részére.

A Hpt.-ben szereplő arányosság elve szerinti korlát feletti javadalmazás részvényben történik, időbeli halasztott átadással, a Group irányelvek figyelembevételével, a Group bonyolításában.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

50. Szavatoló tőke

Az 575/2013 EU Rendelet (CRR) egységes szabályokat állapít meg a felügyelt intézmények részére a tőkekövetelményekre vonatkozóan (COREP) 2014. január 1-től, illetve a pénzügyi jelentésekre vonatkozóan (FINREP) 2014. szeptember 30-ától.

A Bank 2014. január 1-jétől alkalmazza a Basel III előírásokat. A Bank megfelel a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) valamint a 2013/36 EU direktívában és az 575/2013 EU rendeletben előírt utasításoknak, követelményeknek és módszereknek.

A hazai Bankcsoport a Bázeli II sztenderd módszert 2008. január 1-vel vezette be. A Bank a nemzeti szabályozó és az anyabank előírásait, követelményeit követi. A Bázeli II célja az volt, hogy kockázat érzékenyebb sztenderdeket és szabályokat hozzon a pénzügyi intézmények szabályozói tőke követelményének meghatározására nézve. A bankoknak tőkét kell elkülöníteniük annak érdekében, hogy csökkentsék a hitelezési és befektetési tevékenységükkel kapcsolatban felmerülő kockázatokat. A Bank legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat (beleértve a kamat- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat. Az integrált és online rendszerek a kockázatok folyamatos és rendszeres ellenőrzését biztosítják. A Bankban a főbb pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatokat és folyamatokat a megfelelő üzleti területek, a belső ellenőrzés, a felső vezetés és az Igazgatóság rendszeresen ellenőrzi.

A Csoport egyik tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011. július 1-jétől a tőkekövetelmény számítást illetően áttért a belső minősítési rendszeren alapuló (IRB) módszerre.

A Bank politikájának fontos eleme az erős tőkebázis fenntartása, amivel a befektetői, hitelezői és piaci bizalmat, továbbá az üzleti fejlődését a jövőben is fenn tudja tartani. A tőke szintjének a tulajdonos hozamára gyakorolt hatása is figyelembe vételre került, és a Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy egyensúlyban tartsa az áttételezéssel esetlegesen elérhető magasabb hozamokat a szilárd tőkehelyzet előnyeivel és az általa nyújtott biztonsággal.

A COREP jelentések egyik fő alkotóeleme a tőkemegfelelés: a szavatoló tőke áttekintése, a teljes kockázati kitétség érték.

A tőkemegfelelést ismertető táblák Pillér 1-es adatokkal, tőkekövetelménnyel és szavatoló tőkével kapcsolatos információkat és tőkekövetelményeket tartalmaznak. Az adatokat a CA1-4 táblák az alábbiak szerint rendszerezik:

CA1	az intézmény szavatoló tőke számítása
CA2	a teljes kockázati kitétség érték számítása
CA3	a tőkemegfelelési mutatókat tartalmazza
CA4	a CA1 táblához kapcsolódó tájékoztató adatokat tartalmaz és információt a Hpt./CRD szerinti tőkepufferekről

A szavatoló tőke összetevői:

- Elsődleges alapvető tőke: Befizetett tőkeinstrumentumok, Tőketartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Tárgyévi nyereség/veszteség, Halmazott egyéb átfogó jövedelem, Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében, Immaterális javak, Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka, Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva,
- Kiegészítő alapvető tőke: levonások részesedések miatt,
- Járulékos tőke: Alárendelt kölcsöntőke, az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a várható veszteségekhez viszonyítva.

A szavatoló tőke szabályozó által elvárt minimum szintje a teljes kockázati kitétség 8%-a.

A Magyar Nemzeti Bank engedélyt adott a helyi összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok számára nyújtott kitétségre vonatkozó tőkekövetelmény számítása során a 0%-os kockázati súly alkalmazására.

Tőkemenedzsment

2013. január 1-e óta a Bank Hitelezési Kockázatok divíziója felelős a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával (ICAAP) kapcsolatos jelentések készítéséért, melynek része az 1. és 2. Pillér szerinti tőkekövetelmény összehasonlítása negyedéves rendszerességgel. A Bank az ICAAP vizsgálatot helyi konszolidált szinten végzi.

A Bank a Bázeli szabályozás 1. és 2. Pillére szerinti tőkekövetelmény-tervet évente egyszer készíti konszolidált szinten az éves tervezési folyamat részeként, valamint az üzleti tervadatok változása esetén.

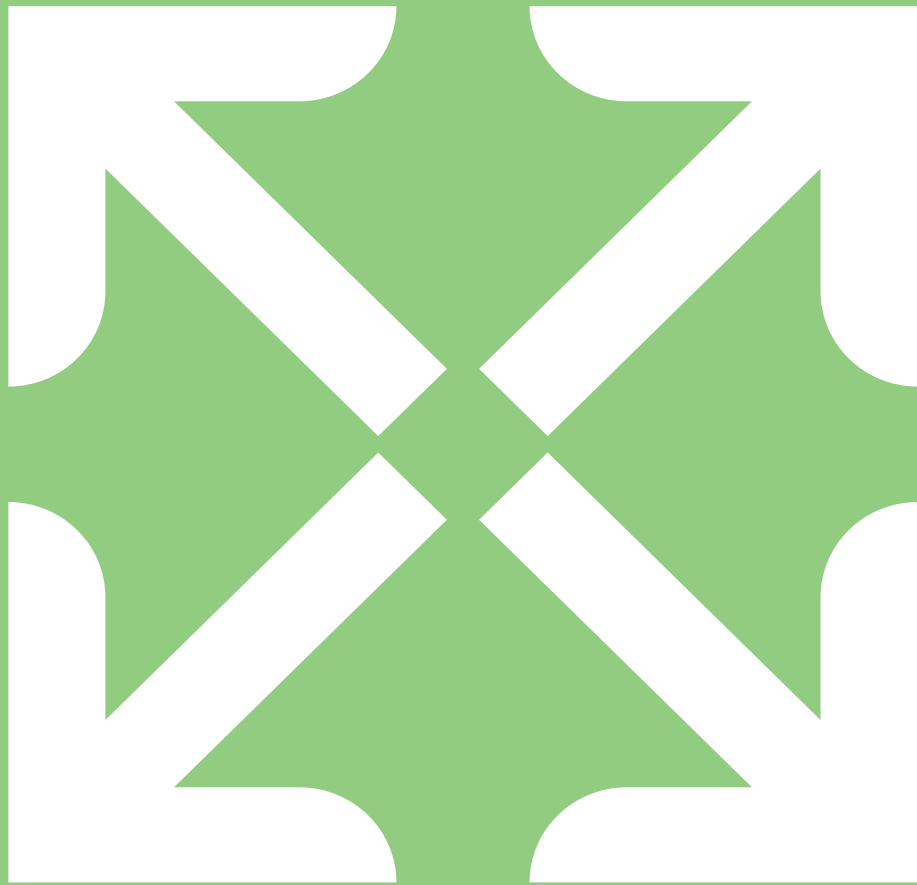
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport szavatoló tőkéje 2017. és 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

(millió Ft)

	2017	2016
Alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke	24 118	24 118
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	180 312	153 982
Mérleg szerinti eredmény	25 005	53 265
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	42 099	30 889
Egyéb tartalék	38 708	33 771
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	(19 412)	(18 066)
Céggérték (goodwill)	0	(22)
Immateriális javak	(6 806)	(3 799)
Immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0	24
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	(1 927)	(1 985)
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	0	–
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	–
Alapvető tőkeelemek összesen	285 997	276 077
Járálékos tőkeelemek		
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	0	4 235
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	3 679	3 541
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0	–
Járálékos tőkeelemek összesen	3 679	7 776
Szavatoló tőke	289 676	283 853
RWA	1 223 927	1 291 080
Hitelezési és partnerkockázat	1 049 575	1 078 939
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	39 394	63 045
Működési kockázat	125 428	144 061
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettséggértéke	9 530	8 479
Tőkemegfelelési mutató (%)	23,67	21,99
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	289 676	283 853

A kereskedelmi banki érték maximalizálása.



Folytatjuk kereskedelmi banki értékünk maximalizálását, amelynek során a folyamatban levő átalakulással nagyobb hatékonyságot tudunk elérni. Nyugat-európai tevékenységeink már most profitálnak megújított hálózatunkból, amely erős többcsatornás stratégiát követve új szolgáltatási modellt kínál a lakossági és a kkv-ügyfelek részére. A KKE és a vállalati és befektetési banki divízióban egyaránt megerősítettük piacvezető pozícióinkat, miközben kiemelt figyelemmel kísérrjük a kockázatokat.

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

DR. ERICH HAMPEL **Elnök**

SILVANO SILVESTRI **Tagok**
TATJANA ANTOLIC JASNIC
ANDREA DIAMANTI
IVAN VLAHO
DR. PETTKÓ-SZANDTNER JUDIT
BOLYÁN RÓBERT
BERKI ANDRÁS RÓBERT

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY **Elnök-vezérigazgató**

MARCO INNACCONE **általános vezérigazgató-helyettes**

ALEKSANDRA CVETKOVIC **Lakossági és kisvállalati divízió vezetője**

TÓTH BALÁZS **Vállalati, Befektetési Banki
és Private Banking divízió vezetője**

ALEN DOBRIC **Kockázatkezelési divízió vezető**

LJILJANA BERIC **Pénzügyi divízió vezető**

MÁTYÁS SÁNDOR **Operatív divízió vezetője**

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Marco Iannaccone **Elnök**

Ljiljana Beric **Tagok**
Aleksandra Cvetkovic
Alen Dobric
Tóth Balázs

IGAZGATÓSÁG

Farkas Bálint Márton **Elnök**

Kecskésné Pavlics Babett Mária **Tagok**
Agnieszka Franeczek

Mátyás Sándor felügyelő bizottsági tagsága 2017.
december 31-én – lemondással – megszűnt.

Naptár

2017. január

Az Európai Beruházási Alap és az UniCredit InnovFin kvv-garancia-szerződést írtak alá annak érdekében, hogy javítsák az innovatív kis- és közepes vállalatok és a kisméretű, közepes tőkeerejű vállalkozások finanszírozáshoz való hozzáférését nyolc országban.

2017. január

A vezető nemzetközi pénzügyi magazin, a Euromoney az UniCreditet választotta a „Legjobb kereskedelemfinanszírozási szolgáltató”-nak Közép- és Kelet-Európában, valamint Nyugat-Európában egyaránt. Az UniCreditet ezeken túl hazánkban is a legjobb kereskedelemfinanszírozási szolgáltatóként díjazta a Euromoney.

2017. február

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 10 különböző, a gyermekek beteg-ellátásában nagy segítséget jelentő műszer vásárlását finanszírozta, országsszerte 6 kórház 7 gyermekosztálya, valamint egy, az Észak-Alföldön működő gyermekrohamkocsi-egység számára. A támogatásból megvásárolt műszerek éves szinten közel 10 000 gyermek vizsgálatát és hatékony kezelését biztosítják.

2017. március

Egy kaminonnyi bútort, valamint számítógépeket adományozott az UniCredit Bank a nehéz körülmények között élő gyerekeket és családjaikat felkaroló Igazgyöngy Alapítványnak. A bútorok a Hajdú-Bihar megyei Told község közösségi tereit gyarapítják. Az adomány elszállítását a bank üzleti partnere, a piacvezető fuvarozó vállalat, a Waberers's International Zrt. tette lehetővé.

2017. március

Az UniCredit már 10. alkalommal vett részt a WWF világméretű kezdeményezésében, a Föld Órájában, amelynek célja, hogy felhívja a figyelmet a klímaváltozás veszélyeire. 2017-ben 12 országban aludtak ki a fények egy órára az UniCredit legjelentősebb épületein, köztük Magyarországon is.

2017. április

Az UniCredit Bank bevezette a piacon újdonságnak számító, 10, 15 vagy 20 évre rögzített kamatozású, szabad felhasználású Stabilit Kamat Hitelt. Ezzel egyidőben a kisvállalati ügyfeleknek is új terméket vezettek be: az Exkluzív Bronz számlacsomagot.

2017. április

Szegeden átadtuk ügyfeleinknek a megújult, megszépült bankfiókot. Az ünnepélyes megnyitó alkalmával 500-500 ezer forintos támogatást kapott két helyi alapítvány, a koraszülötteket segítő Korábban Érkeztem Alapítvány, és a Zenével a Rákos Gyermekekért Alapítvány.

2017. június

Nyitott inkubátorral gazdagodott a II. Sz. Szülészeti és Nőgyógyászati Klinika Perinatológiai és Intenzív Centruma az UniCredit Bank jóvoltából. A 2,2 millió forint értékű eszköz hozzájárul ahhoz, hogy a szülők minél előbb bekapcsolódhassanak a babák gondozásába.

2017. július

Az Euromoney 2017-ben, az „Awards for Excellence” díjainak átadásán öt kiválósági kategóriában ismerte el az UniCredit teljesítményét, többek között az „Olaszország legjobb bankja”, „Horvátország legjobb bankja”, „Közép- és Kelet-Európa legjobb vagyonkezelő bankja” és „Közép- és Kelet-Európa legjobb tranzakciós szolgáltatásokat nyújtó bankja” címekkel. Mindezek mellett a bank vezérigazgatójának, Jean Pierre Mustiernek ítelték oda „Az év bankára 2017” megtisztelő címet.

2017. augusztus

Az UniCredit Bank bevezette a gyorsított eljárásban és fedezet nélkül is igényelhető Ritmusváltó beruházási hitelt azoknak a kisvállalati ügyfeleinek, akik versenyképességük növelése érdekében bővíteni vagy modernizálni kívánják eszközállományukat, gépparkjukat.

2017. szeptember

Szeptember 20-tól már az UniCredit Banknál is elérhetővé vált a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel, amelyet 3 és 5 éves kamatperiódussal, illetve a 10 és 15 éves teljes futamidő alatt fix kamatozással igényelhetek az ügyfelek.

2017. szeptember

A Euromoney magazin 2017-es cash management felmérésén 11 országban végzett az első helyen az UniCredit. A 11 első helyezés jelentős előrelépés az UniCredit számára a 2016-os 5 első helyezéshez képest. Magyarországon az UniCredit a legjobb Cash Management szolgáltató címet nyerte el.

2017. október

„Korszakalkotók” néven elindította új mecénás programját az UniCredit Bank. A kiváló teljesítményt a középpontba állító program arra hívja fel a bank ügyfeleit és a széles nagyközönséget is, hogy független online felületén támogassák az élet különböző területein kitűnő, tehetséges fiatalokat. A támogatói küldetést és a kiválóságot „nagykövetek” képviselik – olyan ismert magyar személyiségek, akik a saját szakterületükön már kiválót alkottak.

2017. november

A 2017-ben tizenkettedik alkalommal megrendezett Mastercard – Az év bankja versenyen, amely a hazai bankszakma egyik leg-rangosabb seregszemléje, „Az év bankára” címet Dr. Patai Mihály, az UniCredit Bank elnök-vezérigazgatója nyerte el. Ezzel a díjjal a bankszakma saját körein belül ismeri el a kiemelkedő teljesítményt, hiszen a kategória győztesét a bankok vezetői választják ki maguk közül.

2017. november

A Global Finance Award 2017 versenyen az UniCredit Bankot jutalmazták a „Best Private Bank in Hungary in 2017” díjjal.

2017. november

Harmadik alkalommal hirdette meg az UniCredit Bank és az UniCredit Alapítvány társadalmi célú pályázatát nonprofit szervezetek számára. A „Lépj Velünk!” társadalmi innovációs programban az összesen 60 000 eurós támogatáson túl a legjobb 10 pályázót tanácsadással is segíti a bank, a 3 nyertes szervezet pedig 1 éven át tartó üzleti képességfejlesztő mentorálást is kap.

2017. november

A Magyar Marketing Szövetség által szervezett Az Év honlapja pályázaton az UniCredit Bank a Korszakalkotók mecénás program mikrosite-jával elnyerte az Év kreatív megoldása díjat, valamint az összesített Abszolút az Év Honlapja 2017 díjat is.

2017. december

Az UniCredit Bank összhangban a „One Bank, One UniCredit” szemlélettel új szlogent vezetett be: „A bank mindenhez, ami számít.” A szlogent a bejelentés után a csoport kommunikációja során, reklámkampányokban, márkakommunikációs és marketinganyagokon valamennyi országban használják.

2017. december

Megújult az UniCredit Bank győri fiókja. Az ünnepélyes megnyitón a bank 1 millió forintos támogatással segítette a Gyermek Intenzív Terápiáért Alapítvány munkáját.

Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

Fax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

UniCredit Telefonbank 0-24: +36 1/20/30/70 325 3200

www.unicreditbank.hu



2017. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 54 fiókkal rendelkezett, amelyből 21 található Budapesten, 33 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

1024 Budapest, Margit krt. 87-89. (Mammut II.)

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. (UniCredit Bank székház)

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Oktogon fiók

1067 Budapest, Teréz krt. 21.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7.

Lurdy Ház fiók

1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14. (Lurdy Ház)

Lágymányosi úti fiók

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Alkotás úti fiók

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Örs vezér téri fiók

1148 Budapest, Örs vezér tere 24. (Sugár Üzletközpont)

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

KÖKI Terminál fiók

1191 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c

Campona fiók

1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43. (Campona)

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Vidéki fiókjaink

Békéscsabai fiók

5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43. (Csaba Center)

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos u. 25-27.

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/D

Egri fiók

3300 Eger, Törvényház u. 4.

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kis Szaléz u. 22.

Győri fiók

9021 Győr, Árpád út 45.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György u. 1.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi u. 3.

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1-3.

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Siófok

8600 Siófok, Fő u. 174-176.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1-3.

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18-20.

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János u. 15-17.

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Szigetszentmiklósi fiók

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky u. 26.

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi út 30-32.

Tatabánya – Vértes Center fiók

2800 Tatabánya, Győri út 7-9. (Vértes Center)

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u.1.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Karcsúsított, de erős irányító központ alkalmazása.



Létrehoztunk egy karcsúsított, de erős vállalati irányító központot, amely csoport-szerte javítja a teljesítményt és biztosítja az elszámoltathatóságot. A karcsúsított támogatói funkciókra és az átlátható költségallokációra támaszkodva kiemelt figyelmet fordítunk a hatékonyságra és az egyszerűsítésre. Az európai vállalati irányítás területén a legjobbak között foglalunk helyet.

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: M&C Saatchi

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
UNICREDIT – Milan

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2018. július

A bank mindenhez, |  **UniCredit Bank**
ami számít.

unicreditgroup.eu