

One Bank, One Team, One UniCredit.

Capital and balance
sheet management

Transform

Enhanced
service model

Ethics and Respect

Team 23

Compliance

Grow and strengthen
client franchise

Process
optimisation

**Sustainable
results**

Sustainability

Paperless
bank

2019

Growth
engines

**Customer
experience**

Disciplined risk
management

“Go-to” bank for SMEs

“Do the right thing!”

Konszolidált jelentések
és kimutatások

A bank mindenhez,
ami számít.

 **UniCredit Bank**

One Bank, One UniCredit.



Stratégiánk világos és hosszú távú: Az UniCredit letisztult üzleti modellel rendelkező, sikeres páneurópai kereskedelmi bank, amely tökéletesen integrált vállalati és befektetési banki szolgáltatásaival, valamint egyedi nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatával áll széles és egyre növekvő ügyfélkörének rendelkezésére.

Vezérigazgatói üzenet

„Rövid távú megoldások helyett mindig a hosszú távú, fenntartható eredményeket részesítjük előnyben. Ez az egyik alappillére a Team 23 elnevezésű új tervünknek, amely 16 mrd euró értéket teremt majd.”

Jean Pierre Mustier
vezérigazgató



Tisztelt Részvényesek!

Fontos mérföldkő volt az UniCredit életében a 2019-es év, amelyet azonban a Csoportban mindannyiunk számára beárnyékol a szomorúság. Az év nyarán váratlanul elhunyt elnökünk, Fabrizio Saccomanni, aki oly sokat tett a Csoport sikereiért. Fabrizio nagy tudású, emberséges, igaz barát és egyúttal rendkívül rátermett, kulturált és szellemes ember volt. Korai halála mindannyiunknak súlyos veszteség, hiányát mélyen átérezzük. Szeptemberben választottuk elnökké Cesare Bisonit, és én rendkívül hálás vagyok neki, hogy vezeti az igazgatóság folyamatos, konstruktív munkáját.

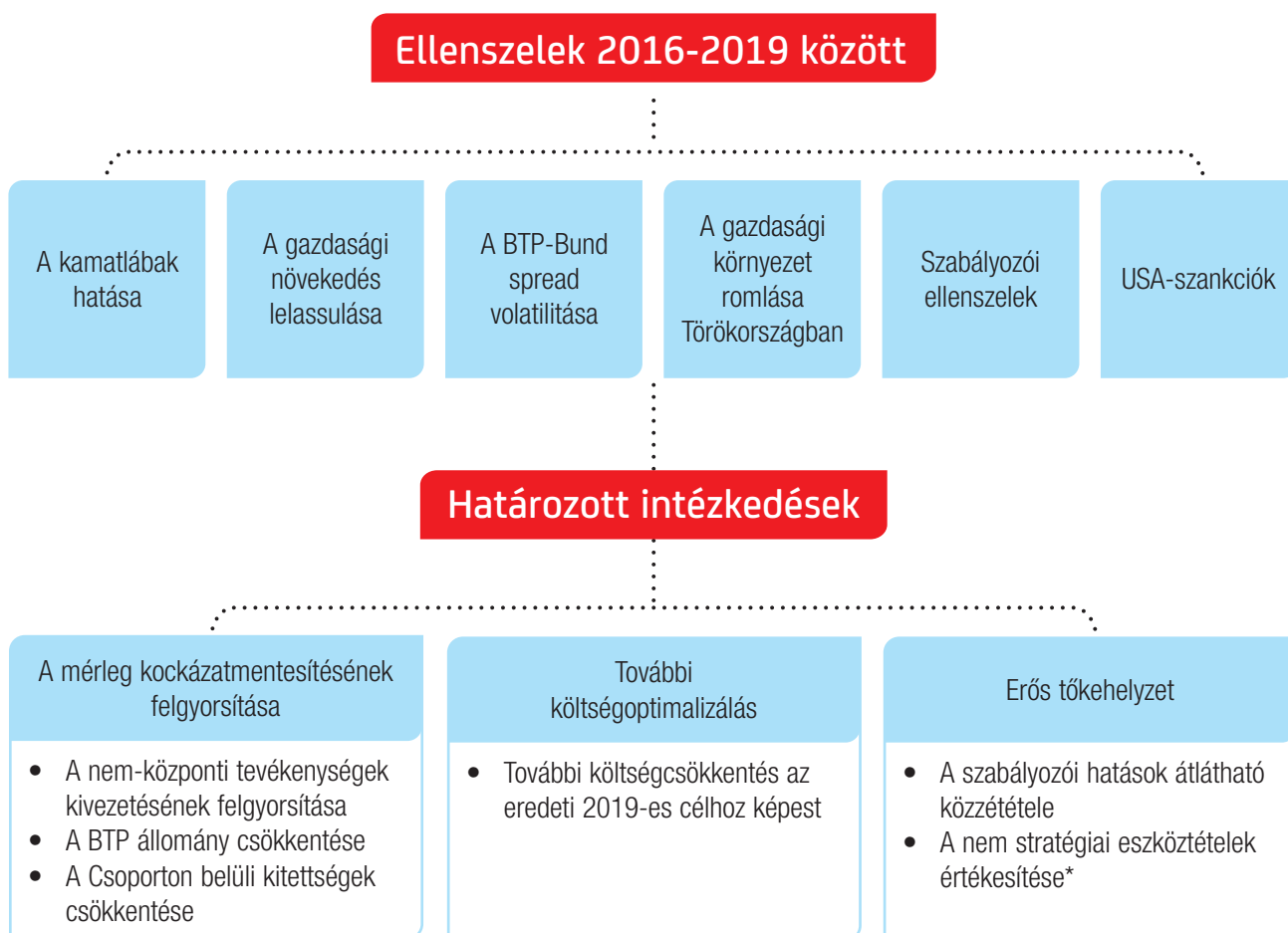
Sikeresen lezártuk a 2016-ban indított, hároméves stratégiai tervünket, a Transform 2019-et, melynek során túlteljesítettük több kezdeti célkitűzésünket. Ez a siker annak köszönhető, hogy csapatunk minden tagja lelkesedéssel és szilárd elkötelezettséggel tett tanúságot, valamint annak, hogy élvezhettük az Önök mint részvényeseink támogatását a terv végrehajtásának teljes ideje alatt. Mindez rendkívüli teljesítmény, én pedig büszke vagyok az eredményekre és az elévzett, valóban korszakalkotó változásokat hozó munkára. Örömmel szolgál, hogy sikerünk megosztása és a köszönetünk kifejezése érdekében megemelt tőkefelosztásra tehetünk javaslatot a 2019-es évre vonatkozóan, visszajuttatva 40 százalékot, amelyből 30 százalékot készpénzosztalék, 10 százalékot pedig egy javasolt részvény-visszavásárlás tenne ki.

Ez kétszerese annak a célnak, amelyet 2016-ban tűztünk ki magunk elé. Megmutattuk, hogy az UniCreditnél minden körülmények között hitelesek és szavahihetők vagyunk. Ugyanezt a gondolkodásmódot és elkötelezettséget fogjuk alkalmazni a Team 23 elnevezésű új tervünk esetében is.

Ugyan a Transform 2019 alapjául is konzervatív feltételezések szolgáltak, a pénzügyi szolgáltatási szektor azonban néhány előreláthatatlan kihívással is szembesült az elmúlt években.

A váratlan geopolitikai feszültségek, a makrogazdasági volatilitás és a magasabb szabályozói terhek növelték az ellenszelet a már eleve nagy megpróbáltatást jelentő környezetben.

Az UniCreditnél több határozott intézkedéssel léptünk fel e váratlan eseményekkel szemben, ami lehetővé tette számunkra, hogy az üzleti stratégiánkat sikeresen végrehajtsuk és a fő céljainkat elérjük.



* Fineco, Mediobanca, Ocean Breeze, egyes kiválasztott ingatlanok.

Transform 2019: az ígéret szerint megvalósult stratégiai terv

A Transform 2019 lényege a Csoport szerkezeti átalakítása, átfarmálása, ezen belül hangsúlyozottan a tőkehelyzet megerősítése és az eszközminőség javítása volt. Vállalati irányításunkat is megerősítettük, összhangban az e területen legjobban teljesítő európai cégek gyakorlatával. Mi vagyunk az egyetlen tőzsdén jegyzett olasz nagyvállalat, amelynek igazgatósága saját jelölti listát terjeszt be. Emellett eltöröltük a szavazati korlátozásokat és a megtakarítási célú részvényeket törzsrészvényekké alakítottuk.

Kemény munkánkat az EKB is elismerte, amikor 2019 végén további 25 bázisponttal, 175-re csökkentette a SREP 2. pillér szerinti követelményünket. Ez 75 bázisponttal alacsonyabb, mint 2016-ban volt: nagyon büszkék vagyunk erre az eredményre, amely újabb elismerése a csapat által az elmúlt évben végzett kiváló munkának.



A KOCKÁZATOK JELENTŐS CSÖKKENTÉSE

A bruttó nem-teljesítő kitettségi mutató **csökkent**, 50 mrd EUR összegben **2015 óta, és 29 mrd EUR szinten állt 2019-re**
Bruttó NPE-arány **<5,5 százalék**
és nettó NPE-arány **<2,3 százalék**



ANYAGKÖLTSÉG CSÖKKENTÉSE

2,1 mrd EUR nettó költségcsökkentés, ezen belül 21 százalék FTE és -25 százalék fiók a fejlett piacokon



JAVULÓ ROTE-MUTATÓ

Több mint megdupláztuk a jövedelmezőségünket
a mögöttes 2019. évi RoTE-mutató értéke 9,3 százalék
– szemben a 2015. évi 4 százalékkal



ERŐS TŐKEHELYZET

13 mrd EUR összegű részvénykibocsátás és további 8 mrd EUR bevétel értékesítésekből, amelynek következtében a CET1 MDA puffer a 200-250 bázispont közötti tartományunk felső végéhez közelít

¹ Pro forma 2019 CET1 ratio and MDA buffer including deduction of share buyback of €467m, subject to supervisory and AGM approval.

Team 23: új stratégiai terv, mely páneurópai erősségeinkre épít

Míg a Transform 2019 erőteljes költséghatékonysági és kockázatmentesítési tevékenységet jelentett, addig a Team 23 középpontját az ügyfélbázisunk megerősítése és növelése jelenti. Fő stratégiai kezdeményezéseink fókuszpontjában az ügyfélművelés áll, amelyet pontosan figyelemmel kísérünk, és közben arra is ügyelünk, hogy növeljük a folyamataink optimalizáltságát. Emellett továbbra is szigorú költségfegyveléssel kezeljük az üzleti tevékenységeket, a magas eszközminőségre összpontosítunk, valamint folyamatosan erős tőkeszintet tartunk fenn. A Transform 2019-nek köszönhetően mindezt az erő pozíciójából tehetjük meg. Rendszeres osztalékot kínálunk készpénz- és részvény-visszaváltás kombinációjával.

Az ügyfélhálózat
bővítése és
megerősítése



A teljesítmény
átalakítása és
maximalizálása



Fegyelmet
kockázatkezelés és
ellenőrzés



Tőke- és
mérlegkezelés



Stratégiánk nem változik

Az UniCredit Bank egy sikeres páneurópai kereskedelmi bank teljes körűen összekapcsolt vállalati és befektetési banki üzletággal, amely egyedülálló nyugat-, közép, és kelet európai hálózatával szolgálja ki széles és egyre növekvő ügyfélkörét.



A „One Bank, One UniCredit” szellemében a továbbiakban is ki fogjuk aknázni fennálló versenyelőnyeinket.



Valóban helyi: **13 vezető kereskedelmi bank*** tartozik hozzá, és egyedi lefedettséggel rendelkezik a teljes körűen integrált vállalati és befektetési banki üzletágának és nemzetközi fiókhálózatának köszönhetően.



Bankolást biztosítunk mindenhez, ami számít mind a 16 millió ügyfelünknek Európa-szerte. Az UniCredit:

- Második legnagyobb kontinentális európai vállalati hitelezőként támogatja a magánszemély ügyfeleket és az európai középvállalati ügyfeleket, amelyek az európai gazdaság gerincét alkotják.
- Eszközállományát tekintve az első három közé tartozik Olaszországban, Németországban és Ausztriában, valamint eszközállománya szerint konszolidált alapon az első a KKE-régióban.
- Üzleti tevékenysége kellően sokrétű: hitelezésének egyharmada köthető Olaszországhoz, egyharmada Németországhoz és Ausztriához, és a további egyharmada a KKE- és CIB-területekhez.



A ranglistákat vezető, teljes körűen integrált CIB-üzletág, amelynek **középpontjában a Csoport ügyfeleinek támogatása áll**, igazolja termékínálatunk erősségét és azon képességünket, hogy jelentős keresztértékesítést és sinergiákat érjünk el a Bank egészében.

* Feltételezve a Yapi konszolidációs körből történő teljes kivonását

Egyedi hálózat: páneurópai jelenlét

-  Kereskedelmi bankok
-  Nemzetközi fiókok és képviseleti irodák*



* Az UC Luxembourg és UC Ireland beszámításával. Egyéb nemzetközi fiókok és képviseleti irodák Ázsiában és Óceániában, Észak- és Dél-Amerikában, a Közel-Keleten és Afrikában.

„A bank mindenhez, ami számít” az ügyfeleinknek

16 m ügyfél

#2

a vállalatoknak nyújtott hitelezésben Európában

#3

helyezés IGA-eszközök alapján

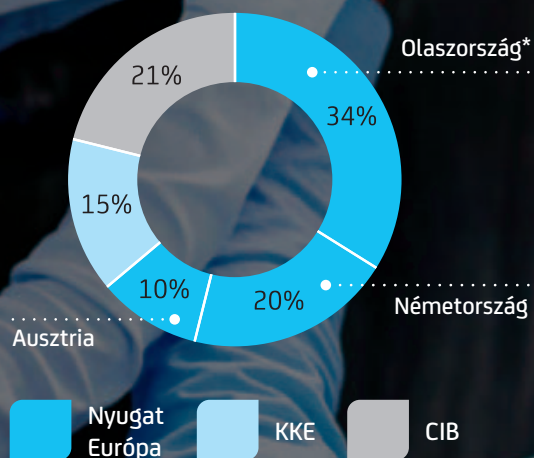
#1

eszközállomány alapján a KKE-régióban

Szerteágazó üzleti tevékenység

Piacvezető CIB

>430 Kereskedelmi hitelek, mrd



* Olaszország a nem-központi és a csoportszintű vállalati irányító központ beszámításával.

• A legaktívabb szereplő az eurókötvények terén 2013 óta (kumulált)

• #1 helyen az eurókötvények terén Olaszországban, Németországban, Ausztriában



• #1 helyen minden fedezett eurókötvény esetében

• #1 hely EMEA euróalapú vállalati hitelezés

• #1 helyen a szindikált hitelek terén Olaszországban, Ausztriában és a KKE-régióban; 2. helyen Németországban

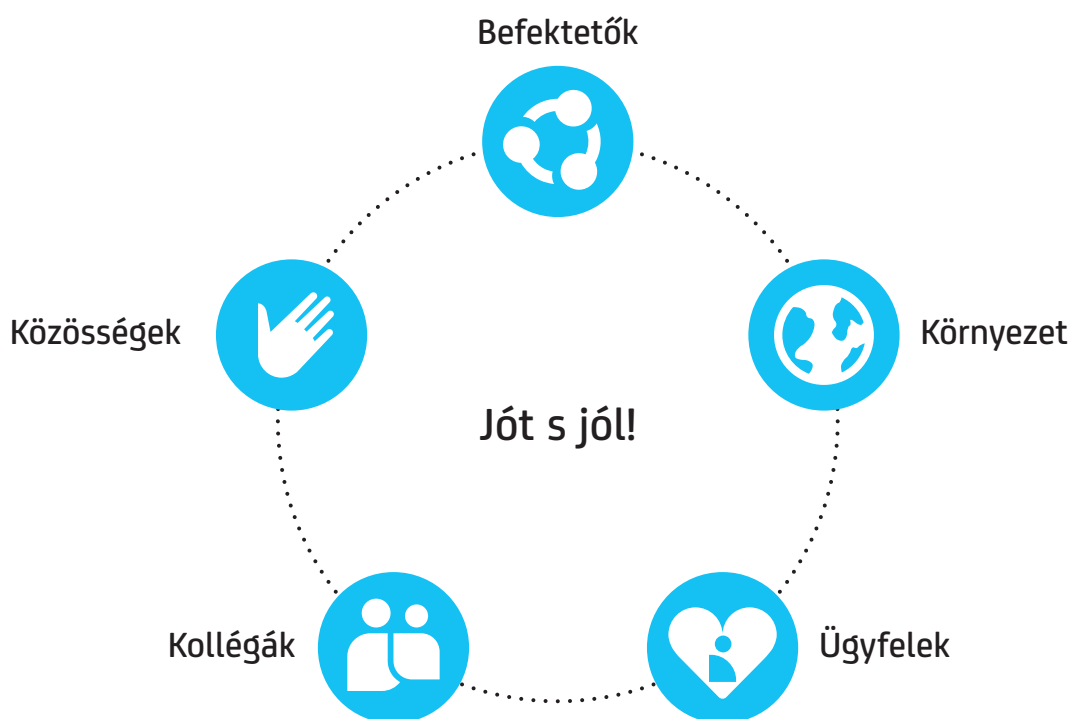
Forrás: Dealogic, időszak: 2019. jan. 1. – dec. 31.

Hogyan érünk el eredményeket az UniCreditnél: Jót s jól!

Vállalati kultúránk az UniCreditnél két fő értéken, az etikán és a tiszteleten alapul. A „Jót s jól” cselekedni elve melletti elkötelezettségünk határozza meg az érdekelt feleinkkel, azaz a befektetőinkkel, az ügyfeleinkkel, a munkatársainkkal és a környezetünket alkotó közösségekkel fennálló kapcsolatainkat.

2019 negyedik negyedévében új ESG-célokat jelentettünk be a fenntarthatóság iránti hosszú távú elkötelezettségünk részeként, amely a Csoport DNS-ének részét és az üzleti modellünk egyik kulcsfontosságú elemét alkotja. A fenntartható jövő építése fontos kihívás az emberek és a vállalkozások számára egyaránt. Egy vállalkozás sem elégedhet meg a szokásos üzletmenettel – itt az idő, hogy cselekedjünk és pozitív hatást érhünk el.

„Jót s jól” a fenntartható eredmények elérése érdekében



A legszigorúbb normákhoz és alapelvekhez igazodunk, külső ellenőrzés és elismerés mellett. E körbe tartozik az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi tájékoztatásért felelős munkacsoport, a felelősségteljes banki alapelvek és az OECD vállalkozások az inkluzív növekedésért szövetsége. Az ESG iránti elkötelezettségünknek köszönhetően a FTSE4Good-indexsorozat egyik elemét képező FTSE Russell ESG-rangsor 99. percentilisében helyezkedünk el. A Standard Ethics szerint mi vagyunk az egyetlen bank Olaszországban, amely EE+ minősítéssel rendelkezik, magas szinten felel meg az előírásoknak és képes a fő reputációs kockázatok kezelésére.



UniCredit Leadership Team Meeting (az UniCredit vezetői munkacsoportjának értekezlete), a Millennial Board (Millenniumi Testület) prezentációja, 2019. dec.

Környezet



Az UniCredit csapatának minden tagja elkötelezett a környezet védelme mellett: a teljes UniCredit-csapat részt vett a szeptember 20-án, pénteken megrendezett ún. „Klímanapon”, ahol több mint 1200 új elgondolást nyújtottak be a kollégák arra vonatkozóan, hogy konkrétan mit tehet az UniCredit. Ezeket a javaslatokat mind be fogjuk vezetni a Csoport Millenniumi Testületének irányítása mellett, amelynek 10, az Y-generációba (az ún. millenniumiak generációjába) tartozó csapattagja rendkívül energikusan és jó előrelátó képességgel járul hozzá ahhoz, hogy a Csoport „Jót s jól” cselekedjen. Elköteleztünk vagyunk amellett, hogy az üvegházhatású gázok kibocsátásában elért további csökkentések révén enyhítsük az általunk a környezetre gyakorolt közvetlen hatást. 2023-ra Nyugat-Európában a felhasznált elektromos energia teljes egészében megújuló forrásokból származik majd, és ekkor egyben eltávolítunk minden egyszer használatos műanyagot a központi épületeinkből. Azon dolgozunk, hogy közvetett kibocsátásaink terén még nagyobb eredményeket érjünk el, és partnerséget alakítunk ki az ügyfeleinkkel az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés terén. Mint azt már korábban bejelentettük, 2023-ra teljes mértékben kivonulunk a termikus szénbányászatból, és nem finanszírozunk új termikus szénbányászati és széntüzelésű erőművi projekteket. Növeljük kitettségünket a megújulóenergia-ágazatban, több energiahatékonysági hitelt nyújtunk ügyfeleinknek.

Szociális/Társadalom



A mostantól 2023 végéig tartó időszakra 1 millió eurót rendeltünk a Social Impact Banking (SIB) kezdeményezésekhez Csoport szerte. Ezzel az Olaszországban elért sikereinkre alapozunk, ahol már több mint 100 millió eurót folyósítottunk. Jelenleg zajlik a program kiterjesztése további 11 piacra. Az Art4Future támogatja az SIB-et azzal, hogy korlátozott számban értékesít nagyértékű alkotásokat, ami tőkét biztosít a további szociális hitelek nyújtásához és a különböző országaink fiatal művészei által készített művek megvásárlásához. Ezenkívül folytatjuk a kultúra népszerűsítését fontos szövetségek útján, az UniCredit Alapítvány pedig továbbra is napirenden tartja a fontos társadalmi szükségletek kérdését, illetve a tanulmányok és kutatások támogatását.

Vezetés



Azoknak a vállalatoknak, amelyek növekedni és boldogulni szeretnének a sokszínűsége és befogadása is ügyelniük kell. Az eltérő szempontok figyelembe vétele elősegíti a folyamatok és magatartások fejlesztését és fenntarthatóbbá teszi a szervezeteket. A pozitív és befogadó munkahely kialakítása az innováció és a növekedés elengedhetetlen feltétele. Ezért dolgozik az UniCredit különböző kezdeményezéseken, amelyek célja annak biztosítása, hogy a sokszínűség és a befogadás a Csoportban mindenütt központi kérdés legyen, valamint növekedjék a nők és a kisebbségek aktív részvétele a bank minden szintjén.



A jövő: az előttünk álló út

Az UniCredit egyértelműen igazolja, hogy ágazatunk jövőjét a páneurópai banki szolgáltatás jelenti, amely támogatja ügyfeleink és Európa növekedését. Elkötelezett európainak tartjuk magunkat: „One Bank, One UniCredit” szellemében működünk minden országunkban, elegyítve a központi támogatást a helyi kiválósággal.

A Transform 2019 révén megmutattuk, hogy mindig a hosszú távú, fenntartható eredményeket részesítjük előnyben a rövid távú megoldásokkal szemben. A Team 23 egyik fő pillére szintén ugyanez. Így fogunk 16 milliárd euró értéket teremteni az új tervünk végrehajtása során, 8 milliárd eurót tőkefelosztás útján és 8 milliárd eurót tőkenövekedésből. A részvényeseink érdekét szolgáló tisztán gazdasági célok mellett továbbra is a „Jól s jól” elvét szem előtt tartva tevékenykedünk majd minden érdekelt felünk javára, az ügyfelektől kezdve a munkatársainkon át a bennünket körülvevő közösségeig és környezetig.

Végezetül szeretném megismételni, hogy roppant büszke vagyok minden unicredites kollégámra, akik keményen dolgoznak a Csoport sikeréért, és akik gondoskodnak róla, hogy a továbbiakban is képesek legyünk a reálgazdaság támogatására, az ügyfelek kiszolgálására, a növekedés előmozdítására minden piacunkon, a Csoportunk átalakítására, valamint a rendszeres értékteremtésre minden érdekelt felünk számára.

Köszönöm!

Jean Pierre Mustier
az UniCredit S.p.A.
vezérigazgatója





„Roppant büszke vagyok minden unicredites kollégámra, akik keményen dolgoznak a Csoport sikeréért.”

Jean Pierre Mustier

Vezérigazgató

Team 23



Az új terv a Transform 2019 során közösen elvégzett kiváló munka elismeréseképpen kapta a Team 23 nevet. A Team 23 négy stratégiai pilléren alapul:

- Az ügyfélhálózat bővítése és megerősítése
- A teljesítmény átalakítása és maximalizálása
- Fegyelmezett kockázatkezelés és ellenőrzés
- Tőke és mérlegkezelés

Bevezetés	2
A vezérigazgató üzenete	3
Főbb pénzügyi mutatók	15
A menedzsment beszámolója	16
Gazdasági és pénzügyi környezet	16
A magyar bankszektor teljesítménye 2018-ban	17
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2019. évi teljesítménye és eredménye	18
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	18
Üzleti beszámolók	21
Az üzletágak beszámolója	21
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	21
Lakossági divízió	23
Humánpolitika	25
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	27
Konszolidált éves beszámoló	29
Független könyvvizsgálói jelentés	29
Pénzügyi kimutatások	31
Konszolidált mérleg	31
Konszolidált eredménykimutatás	32
Konszolidált átfogó eredménykimutatás	33
Konszolidált saját tőke kimutatás	34
Konszolidált cash-flow kimutatás	35
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	36
További információk	89
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	89
Naptár	91
Hálózati egységek	94

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2019	2018
Üzemi eredmény	55 846	60 953
Adózás előtti eredmény	56 517	61 504
Adózás utáni eredmény	51 291	56 093

Mérlegadatok

(millió forint)

	2019	2018
Mérlegfőösszeg	3 380 945	3 054 948
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 497 535	1 401 732
Betétek	2 099 276	1 893 176
Saját tőke	388 066	349 712

Mutatószámok

	2019	2018
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	15,32%	17,86%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	13,90%	16,29%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,76%	2,12%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,59%	1,93%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	51,45%	52,11%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	36,8%	35,28%

Mutatók a MNB előírásai alapján

(millió forint)

	2019	2018
Szavatoló tőke	343 310	301 343
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 721 623	1 491 638
Tőke megfelelési mutató	17,98%	20,20%

Egyéb adatok

	2019	2018
Dolgozói létszám	1 744	1 748
Hálózati egységek száma	57	57
Fiókok száma	55	55

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

A menedzsment beszámolója

Makrogazdasági környezet alakulása és a bankszektor teljesítménye 2019-ben

Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

2019-ben a világgazdaság dinamikája jelentősen lassult, a 3 százalékos körüli reálgazdasági bővülés nem csak a hosszú távú átlagtól maradt el, hanem a 2008-2009. évi nemzetközi pénzügyi és gazdasági válság óta regisztrált legalacsonyabb érték volt. A globális dekonjunktúra nagyrészt a külkereskedelem lendületvesztésére volt visszavezethető, amiben a kereskedelmi korlátozások és importvámok növekvő száma, illetve mértéke meghatározó szerepet játszott. Az év egészét áthatotta a kereskedelmi háborúhoz és a brexithez köthető makrogazdasági és üzleti bizonytalanság, valamint az egyéni gazdasági, politikai és geopolitikai kockázatok állandósult jelenléte.

A tavalyi év további jellemzője volt, hogy a globális folyamatok és kockázatok mellett több nagy gazdaság más országspecifikus kihívással is szembesült: 1) Kínát a túlzott eladósodottság miatti pénzügyi sérülékenységi jellemzi. 2) Az amerikai gazdaságot a fiskális stimulus gazdaságösztönző hatásának kifutásával komoly reálgazdasági lassulás fenyegeti. 3) Az Egyesült Királyságban az egész évet a brexittel kapcsolatos fokozódó bizonytalanság jellemezte, a kép csak a decemberben megtartott parlamenti választások után kezdett némileg tisztulni. 4) Németországban megnőtt a veszélye annak, hogy gazdasága az autópárt érintő problémák és az óvatos fogyasztói magatartáshoz köthető gyenge belső kereslet miatt technikai recesszióba süllyed 2019. második felében. 5) Nagyszámú felzárkózó és fejlődő ország 2019-ben is devizaválsággal, valamint annak negatív reálgazdasági hatásaival küszködött.

2019 első felében az amerikai gazdaságban folytatódott az év eleje óta tartó felívelő trend, aminek eredményeként rekord hosszúságú expanziós időszakot tudhat maga mögött. Az ellenállóképesség és a lendület ugyanakkor véges, aminek jelei 2019 második felében már megmutatkoztak. A korábbi fiskális stimulus támogató hatása és a robusztus belső kereslet ugyanis egyre kevésbé képes ellensúlyozni a globális folyamatok: a lassuló világkereskedelem és a kereskedelmi háború negatív hatásait. A kereskedelmi feszültség és a makrogazdasági bizonytalanság ugyanis rányomja bélyegét az üzleti bizalomra, ami a vállalati szektor beruházási döntéseinek elodázásához vezet.

A reálgazdaságok sérülékenysége, az állandósult kockázatok és a dezinflációs trendek eredményeként látványos és egyértelmű elmozdulást tapasztalhattunk 2019-ben a nagy jegybankok monetáris politikájában. Az év első felében az amerikai jegybank, a Fed folytatta a szigorítást és a kamatemelést a kedvező növekedési és inflációs adatokat tükrében. Az Európai Központi Bank (EKB) is lezárta eszközvásárlási programját, és megkezdte a felkészülést az első szigorító lépésre.

2019 nyarán az események 180 fokos fordulatot vettek. A globális kockázatok, az eskalálódó kereskedelmi háború és a recessziós

félelmek ellensúlyozása érdekében a Fed 2019 júliusában újra enyhíteni kezdte a monetáris kondíciókat, és fél év alatt a 2,25-2,50 százalékos sávról 1,50-1,75 százalékra csökkentette a jegybanki alapkamatlábát. Érdekes megjegyezni, hogy a korábbi években véghez vitt kamatlábemelések nyomán a Fed nagyobb mozgástérrel rendelkezik az alkalmazkodáshoz, mint például az EKB, tekintve, hogy az euróözone jegybanki alapkamatlába 2016 márciusa óta nulla százalékon áll. A romló konjunktúraindikátorok, az euróövezet 2 százalékos jegybanki céltől továbbra is messze elmaradó inflációs rátája, valamint az exportorientált gazdaságra számottevő kockázatot jelentő kereskedelmi feszültségek tükrében az EKB is lépéskényszerbe került. Ennek megfelelően szeptemberben átfogó csomagot jelentett be, amelynek részeként többek között tovább mérsékelte a betéti kamatlábát és újranyitotta az eszközvásárlási programot, hogy ezzel ösztönözze a gazdasági növekedést és az inflációs cél elérését.

Hazai makrogazdasági folyamatok

A magyar gazdaság teljesítménye 2019-ben is robusztusnak bizonyult, a GDP 5 százalékot közelítő növekedési üteme több okból is figyelemre méltó. Egyrészt azért, mert harmadik éve bővül évi 4-5 százalékkal a magyar gazdaság. Másrészt tavaly a hazai makrogazdasági pálya látványosan elszakadt a kedvezőtlen külső folyamatoktól. 2019 harmadik negyedévében Magyarország listavezető volt az európai uniós országok éves alapú GDP-növekedési rangsorában, miközben a hazánk számára meghatározó német gazdaság éppen hogy csak elkerülte a technikai recessziót.

A kedvező teljesítményben meghatározó szerepe volt a tartósan magas fordulatszámon pörgő belső szektoroknak, így a beruházások és a lakossági fogyasztás dinamikája ellensúlyozta a romló külkereskedelmi folyamatok negatív hatását.

A beruházások esetében a 2017-ben kezdődött kétszámjegyű bővülés tavaly is folytatódott. A korábbinál is erőteljesebben felpörgetett uniós, önkormányzati és állami projektek hatalmas lökést adtak az építőipari termelésnek. A méretes állami családtámogatások, valamint a tartósan alacsony hozamkörnyezet folyamatosan magas szinten tartotta a keresletet a hazai lakáspiacon, amihez képest a termelési kapacitáskorlátok miatt a kínálat továbbra is lemaradásban van. Bár a használt lakáspiacon jelenlévő befektetési célú kereslet egy részét elszívta a vonzó alternatívaként nyáron debütáló MÁP+, a szuperállampapírral közel egy időben elindított babaváró hitel újabb lökést adott a családok lakásvásárlásának. Az építőipar szárnyalásához a külföldi működőtőke tavaly óta tartó, egyre erősödő beáramlása is hozzájárult. A 2017 végén és a 2018-ban megkezdett fejlesztések kedvező időszakban fordultak produktívvá, miközben a külföldiek befektetési aktivitása tavaly is erős maradt. Ennek egyik oka, hogy az itteni külföldi részesedésű

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

cégekre általában jellemző magas termelékenység, illetve az anyaországbeli és a közép- és kelet-európai régiós költségszintek között fennálló jelentős különbség továbbra is vonzó célponttá teszi Magyarországot a nemzetközi befektetők döntési mátrixában. Mindez pedig egyúttal arra a látszólagos ellentmondásra is magyarázatként szolgálhat, hogy 3,5 százalékos munkanélküliségi ráta és munkaerőhiány, valamint a tartósan kétszámjegyű bruttó bérnövekedés ellenére miért volt folyamatosan szó a hírekben külföldi vállalatok Magyarországon tervezett új beruházásairól. A kedvező munkaerőpiaci folyamatok és a tovább emelkedő megtakarítások a lakásvásárlások mellett a magánfogyasztást is ösztönözték. A lendület az év egészében fennmaradt, amit jól tükröz az a tény is, hogy az év végi karácsonyi időszakban minden eddigi rekordot megdöntött a kiskereskedelmi forgalom. Ezzel a GDP-növekedés közel fele jutott a háztartások fogyasztására 2019-ben.

A külkereskedelmi folyamatokat kettősség jellemezte: egyrészt a protekcionizmus erősödése, a kereskedelmi feszültségek fokozódása, a német gazdaság gyengélkedése negatívan, másrészt a nemzetközi vállalati fejlesztések termelővé válása pozitívan befolyásolta a magyar exportot. A szolgáltatásexport pedig – elsősorban az idegenforgalom elmúlt években tapasztalt fellendülésének köszönhetően – továbbra is robusztus. Ezzel egy időben a belföldi felhasználás jelentős bővülése nyomán az import is emelkedett. Az ellentétes tényezők és folyamatok eredményeként a külkereskedelmi mérleg egyenlege negyedévről negyedévre váltakozva hol pozitívan, hol negatívan járult hozzá a GDP növekedéséhez 2019-ben.

A kedvező és stabil gazdasági teljesítmény mellett némi izgalmat a pénzügyi indikátorok szolgáltatott az elemzők és a piacok számára. Az inflációs mutatók ugyanis tavaly kezdtek érdemben erősödni, összhangba kerülve ezáltal a reálgazdasági alapfolyamatokkal. Bár a főindex többször megközelítette a jegybank inflációs célsávjának 4 százalékos plafonját, a monetáris politikai döntéshozók által kiemelten figyelemmel kísért, adósúrtt maginfláció ennél alacsonyabb szinteken állt. A 3-4 százalékos áremelkedés ellenére a monetáris politika összességében alkalmazkodó maradt, az irányadó kamatlábak nem változtak érdemben, mindössze enyhe monetáris finomhangolásra került sor az év során. A magas infláció és az alacsony kamatlábak együtteseként egyre negatívabb tartományokba süllyedő magyar reálkamatlábak, valamint a közép- és kelet-európai régió többi országához képest is lazább magyar monetáris politika hatását a forint árfolyama érezte meg leginkább, amely 2019 tavaszán kezdett jelentős gyengülésbe. A magyar deviza euróval szembeni árfolyama a korábbi 315 és 325 forint közötti sávról a 325 és 335 forint közötti sávba tevődött át.

A magyar bankszektor teljesítménye 2019-ben

Az előzetes tényadatok alapján a magyar bankszektor mintegy 500 milliárd forint (IFRS nem-konsolidált) adózott eredményt könyvelt el tavaly. Bár ez az érték némileg elmarad a 2018-ban regisztrált szinttől, továbbra is a meghaladja a hosszú távú átlagot, így a szektor sajáttőke-arányos megtérülése 10 százalék körül alakult 2019-ben.

A profit szerkezetében a korábbi években tapasztalt aszimmetria fennmaradt, noha annak mértéke csökkent. Az év első felében ugyanis a bankok többsége a további portfóliótisztítás, a kedvező gazdasági környezet és az új hitelek felfutása nyomán folytatta a hitelezési céltartalékok feloldását és visszaírását. Az év közepén megindult a fokozatos normalizáció, és hosszú idő óta most először került sor céltartalék-képzésre szektor szinten, még ha minimális mértékűre is. Ezzel összhangban a bankszektor nemteljesítőhiteleirátája rekord alacsony szintre, 3 százalék alá mérséklődött az év végére. A hagyományos bevételi sorokon érdemi változás nem látszik. A kamateredmény 2019 egészében stagnálást mutatott. Bár az új hitelkihelyezések dinamikus növekedése pozitívan érinti a bankok kamatbevételét, több tényező is ellentétes hatással bír. Egyrészt a tartósan alacsony kamatláb-környezet és a piacszerzésért folytatott erős verseny a banki marzsok szűkülését okozták. Másrészt a lakosság számára elérhető új, államilag támogatott és ezáltal olcsóbb hitelkonstrukciók kizorító hatással vannak egyéb hagyományos banki hiteltermékekre, ami szintén negatívan hat a banki jövedelmezőségre. A bankszektor kiadásai 2019-ben is szignifikánsan, az inflációs rátát jóval meghaladó mértékben, 8 százalék felett növekedtek. Az emelkedő bérköltségek és a digitalizációhoz kapcsolódó beruházások egyaránt hozzájárultak a magasabb költségszinthez.

A hitelezés tovább gyorsult 2019-ben, mind a vállalati, mind a lakossági hitelkereslet élénk volt. Az új hitelek erőteljes kiáramlásának eredményeként a vállalati és a lakossági hitelállomány egyaránt 15 százalékkal nőtt, ami összhangban volt a reálgazdasági folyamatokkal és a lakáspiaci trendekkel, beleértve az államilag támogatott konstrukciókat, amelyek iránt az érdeklődés meghaladta az előzetes várakozásokat.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2019. évi teljesítménye és eredménye

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. sikeres üzleti évet zárt 2019-ben. A Bank dinamikus növelni tudta ügyfélhitel (+6,8%) és ügyfélbetét állományait (+10,9%), megtartva kiemelkedő jövedelemtermelő képességét annak ellenére, hogy a kockázati költségek növekedtek. Az ügyfélállomány változások eredményeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. nettó hitel/betét mutatója 71,3 százalékra csökkent 2019 végére.

A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készült konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2019 végén 3.381 milliárd forint volt, ami 10,7 százalékos növekedést jelent az előző év végéhez képest. Ennek köszönhetően, a korábbi évekhez hasonlóan, a Bank megtartotta kiemelkedő piaci pozícióját; piaci részesedése a mérlegfőösszeg alapján 8,5% százalékot ért el 2019-ben.

A Bank bevételei 2019-ben mintegy 2,3 százalékkal növekedtek az előző évhez képest, ami a 2018-ban realizált egyszeri hatásokat figyelembe véve kiemelkedő eredmény. A kamateredmény elmaradt az előző évi szinttől, azonban a jutalék és díjbevétele 7,5 százalékkal, míg a kereskedési eredmény majdnem 11 százalékkal emelkedett. A működési költségek 1,7 százalékkal voltak magasabbak 2019-ben az előző évhez viszonyítva, valamint a céltartalékok is emelkedtek az elmúlt évben.

A Bank értékesztés képzése közelített a „normális” szinthez, ami természetes növekedést jelent a gazdasági válságot követő megtisztulási folyamat lezárulta után. A rizikóköltség mértéke a rendkívül jó minőségű hitelportfoliónak köszönhetően alacsony, 39 bp volt éves szinten. Nem teljesítő lakossági hitelportfolió értékesítések eredményeként egyszeri értékesztés visszairásra is sor került.

Fentieknek köszönhetően az UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált adózás utáni eredménye meghaladta az 51 milliárd forintot. A Bank tőkére vetített jövedelmezősége (ROE) 13,9 százalék, a költség/bevétel aránya 51,4 százalék volt 2019-ben, mely a meglegelősen alacsony bázis ellenére javulást mutat az előző évhez képest.

A Bank folyamatosan figyelemmel követi az üzleti és szabályozói környezet változásait, valamint az ügyfelei igényeinek alakulását, hogy azokhoz igazítsa üzleti modelljét és fejlesztési stratégiáját. Ezért a Bank 2019-ben továbbra is a digitalizációt, a szabályozói megfelelést és a fenntartható növekedést tartotta tevékenysége középpontjában.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2019 végén több, mint 350 ezer ügyfelét 55 egységből álló országos fiókhálózatában szolgálta ki.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2019-ben is megerősítette a társadalmi felelősségvállalás iránti elkötelezettségét, és hosszú távú stratégiájával összhangban támogatta a társadalom és a gazdaság fejlődését. Kiemelt témaként kezelte a pénzügyi kultúra fejlesztését, elősegítette a hátrányos helyzetű társadalmi csoportok esélyegyenlőségének növelését és a gyermekegészségügy fejlesztését, valamint környezeti törekvéseiben is pozitív hatás kiváltására törekedett.

Bankunk segítségével nyílt meg 2019 tavaszán az első budapesti Fintelligence pénzügyi oktatási központ a Budapesti Gazdasági Egyetem Pénzügyi és Számviteli Karán. Az oktatási célokat szolgáló pénzügyi labor az országos FINTELLIGENCE Pénzügyi Edukációs Hálózat első budapesti tagja, amely modern infrastruktúrát biztosít a témaspecifikus egyetemi kurzusoknak és ismeretterjesztő előadásoknak. Az oktatóközpontban 2019 őszétől közös kurzust indítottunk az egyetemmel „Banking in@ction – egy bank működése a gyakorlatban” címmel. Az angol nyelvű kurzus gyakorlati tudást ad a hallgatóknak, akik fél éven át, tizenhárom témában bankunk legjobb szakembereitől és vezető menedzsereitől nyerhettek bepillantást a banki működésébe, a különféle banki területek munkájába.

Nyáron debütált a fiatalok pénzügyi oktatását elősegítő tananyagunk, amit bankunk önkéntesei szakmai partner közreműködésével dolgoztak ki. A „Gazdálkodj vlogosan!” tananyag célja, hogy a 9-13 éves gyerekek egy népszerű téma, a vlogger, mint vállalkozó példáján keresztül lássanak bele a vállalkozások működésébe, egy vállalkozó pénzügyi döntéseibe. A tananyag újszerű, izgalmas megközelítéssel, szituációs gyakorlatokkal fogalmazza meg a gyerekek számára, hogy mi a megtakarítás, mi a hitel, mi mindenre érdemes figyelni egy vállalkozás tudatos felépítése során. A tananyag 10 héten át 21 város 24 iskolájába jutott el, és segítette a fiatalokat abban, hogy pénzügyileg tudatosabb felnőttek lehessenek. A programnak köszönhetően több mint 400 kisdíák, közülük 200 vállalkozási témában lett pénzügyileg tudatosabb. 150 hátrányos helyzetű tanulóknak nyílt lehetősége részt venni a programban. A tananyag ősszel hathetes évközi kurzussá alakult, és országszerte további gyerekek számára vált elérhetővé.

A pénzügyi tudatosság formálását a Pénz7 programban is támogattuk. Bankunk húsz önkéntese immár ötödik alkalommal vett részt Magyarország legnagyobb szabású pénzügyi oktató programjában. A tematikus hét során kollégáink életszerű példákkal támogatták az általános és középiskolai tanárok munkáját.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2019-ben harmadik alkalommal valósította meg „Lépj velünk” társadalmi innovációs programját. Ebben olyan projektek megvalósításához, illetve továbbfejlesztéséhez

nyújtott anyagi és mentori támogatást, amelyek a hátrányos helyzetű közösségek körülményeinek javítását társadalmi vállalkozás indításával és működtetésével kívánták elérni. A programnak köszönhetően indult roma tematikájú, fizetős városi sétaszolgáltatás a 8. kerületben és Pécssett. A cél az volt, hogy az előítéletek mérséklése érdekében párbeszéd kezdődjön a többségi és a roma társadalom között. Megvalósult a királyhegyesi „Kanálka” élelmiszermanufaktúra eszközparkjának a bővítése is, ami növelte a helyben felvásárolt alapanyagok mennyiségét és az értékesítést. Ezzel nem csak stabil munkahelyet teremtett a helyi asszonyoknak, hanem a térség megtartó erejének növekedéséhez is hozzájárult. Kialakításra került továbbá Toldon egy gépi brikett üzem is, ami a hátrányos helyzetű település lakóinak fűtési gondjait enyhíti megfizethető tüzelő-alternatívával. Az üzem nem csak két helyi lakos számára teremt stabil munkahelyet, hanem adaptálható mintaként is szolgálhat más hátrányos helyzetű települések számára. A projektek sikeres végrehajtását és a vállalkozási készségek fejlesztését bankunk tíz menedzsere önkéntes munkával is támogatta. Egy teljes éven át nyújtottak a szervezeteknek mentori támogatást. A programmal bankunk elnyerte a CSR Hungary 2019 Üzleti Felelősség díját.

A gyermekegészségügyet szintén több kezdeményezéssel támogattuk. Tavasszal mobilapplikáció-használatot népszerűsítő kampányt indítottunk. Az applikáció letöltésével és használatával ügyfeleink elősegítették, hogy bankunk minél több pénzt adhasson a Bátor Tábor nyári élménytáboraihoz, ahol a súlyos betegségből gyógyuló gyermekek és családtagjaik szerezhetnek sorsfordító élményeket. Ügyfeleink aktivitásának köszönhetően bankunk négy teljes nyári hétvége családi táborozási költségeihez járulhatott hozzá. Év végén kiemelten támogattuk a Piros Orr Bohócdoktorok munkáját, hogy 36 bohócdoktoruk országszerte 16 kórház gyermekosztályán minél több gyermekhez jusson el, és minél többen részesüljenek a nevetés gyógyító erejében. Kiemelt támogatásainkon túl az év során közel húsz, a gyermekegészségügy, a fogyatékosok integrációja, a művészet és a tudomány területén működő alapítvány munkájához járultunk hozzá.

Környezetvédelmi kezdeményezéseink részeként márciusban immár tizenkettedik alkalommal csatlakoztunk a WWF Föld órája programhoz. A világméretű kezdeményezés résztvevőjeként egy órára lekapcsoltuk a színházunkban a világítást, hogy ezzel is felhívjuk a figyelmet a klímaváltozás veszélyeire.

Az ügyfélhálózat bővítése és megerősítése



A Team 23 középpontjában az ügyfélhálózat bővítése és megerősítése áll minden szegmensben, azaz a kkv-k, a magánszemélyek és a vállalatok körében. Stratégiai kezdeményezéseink az ügyfélélményre, valamint az ügyfélelégedettség és a szolgáltatásminőség növelésére összpontosítanak. Ezáltal növelni fogjuk a csoportszintű Valós Ügyféltámogatottsági Értéket.

Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

2019 a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió számára az előző évhez hasonlóan a kiemelkedő sikerek és a rendkívüli kihívások éve volt. A vállalati piac legfőbb jellemzője 2019-ben az ügyfélkamatok általános csökkenése, ebből kifolyólag a piacméret jelentős növekedése volt. Az UniCredit Hungary Zrt. a kockázattudatosság és a nyereségesség védelme érdekében mindebből csak mérsékelten vette ki a részét, ami az üzemi eredmény tekintetében a kiemelkedő GDP-dinamikát is meghaladó növekedést, ugyanakkor – a jelentős hitelállomány-növekedés ellenére – számottevő hitelpiacirészesedés-csökkenést eredményezett. Az üzemi eredmény 6,5 százalékkal, a hitelállomány 3,6 százalékkal nőtt egy év alatt, a hitelpiaci részesedés az év végén 11,8 százalék volt. A divízió továbbra is a bank legmeghatározóbb szegmense.

Bankunk azonban az eredménymutatókon túl is az egyik legsikeresebb magyarországi vállalati bank. A neves fórumokon odaítélt díjak, és – ami még ennél is fontosabb – a vállalati ügyfelek visszajelzései igazolják, hogy kiváló a megítélésünk. Az ügyfeleink körében lebonyolított objektív elégedettségi vizsgálat (NPS, CFI) alapján a magas szolgáltatási színvonalnak köszönhetően bankunk 2019-ben is kiemelkedő eredményt ért el a magyarországi vállalati és befektetési bankok között. A Euromoney éves kereskedelemfinanszírozási felmérése alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. ismételten elnyerte a „piacvezető” és a „legjobb kereskedelem-finanszírozási szolgáltató” címet. Mindemellett a Euromoney Cash Management felmérése alapján a legjobb szolgáltatóként ismerte el az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t.

Sikereink záloga társaságunk öt alapelve. Fundamentuma egyrészt a munkatársak szakértelmében és tapasztalatában, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunkban rejlik. A korábbi évekhez hasonlóan ezért 2019-ben is kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások minőségére, ezen belül az egyedi ügyfélkérdések kielégítése érdekében több rendszerfejlesztést is sikerült végrehajtanunk.

A strukturált finanszírozás területén 2019 ismét mozgalmas, kihívásokkal és sikerekkel teli év volt. Az egyre keményebb piaci verseny és a tovább csökkenő hitelezési marzsok ellenére a terület tovább tudta erősíteni kapcsolatát ügyfeleivel a számukra egyedileg kidolgozott, igényeikhez legjobban illeszkedő, gyakran nemzetközi léptékű strukturált finanszírozási megoldások nyújtása révén. Többek között számos kiemelkedő ügyletben ellátott banki koordinátori vagy hitelezési ügynöki szerepvállalásunk, valamint a megújuló energia, elsősorban naperőmű finanszírozásban vállalt egyre aktívabb jelenlétünk eredményeként 2019-ben ismét meg tudtuk erősíteni vezető piaci pozíciónkat. Ezalatt sikerült fenntartanunk hitelfortfóliónk kitűnő minőségét és jövedelmezőségét is.

Az Ingatlanfinanszírozási osztály hitelállománya 2019-ben ismét dinamikusán nőtt. A portfólión belül a beruházási hitelek aránya emelkedett, ami 2020-ra nézve a kockázat és

bevéeltermelő-képesség szempontjából is előnyös. Büszkék vagyunk arra, hogy több olyan meghatározó jelentőségű ügyfélnél, mint például a Graphisoft Park, sikerült meghatározó hitelezővé válnunk. Arra is büszkék vagyunk, hogy ügyfeleink és a szakma elismerte munkánkat és az UniCredit Hungary Zrt.-t választották a szektor legjobbjának a Euromoney 'Bank' és 'Finanszírozás' kategóriájában is. 2016 végén az Európai Befektetési Alap (EIF) és az UniCredit között létrejött EIF InnovFin kkv-garancia keretmegállapodás alapján az EIF 25.000 euró és 7,5 millió euró közötti összegű hitelekre nyújt garanciát. Ez egy az EU által finanszírozott pénzügyi eszköz, amely a Horizon 2020, az EU kutatás-fejlesztési és innovációs politikáját meghatározó keretprogram és az európai beruházási terv alappillért képező Európai Stratégiai Beruházási Alap (EFSI) támogatását élvezi. 2019 végén az UniCredit Bank Hungary Zrt. rendelkezésére álló keretet 95 millió euróról 195 millió euróra növeltük.

A szélesebb értelemben vett élelmiszergazdaság (agribusiness) finanszírozását 2019-ben is stratégiai fontosságú területnek tekintettük. Az ágazatban az esetleges későbbi piaci konszolidáció nyomán jelentős növekedési potenciál rejlik. Ettől részben függetlenül különösen kedvezők a perspektívák a jövőbeli technológiai beruházások terén.

A 2019. év legnagyobb kihívása a változatlanul alacsony kamatkörnyezet volt, amely 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 számottevő bővülése.

Megbízható szolgáltatási szintünk és magas színvonalú ügyfélszolgálatunk eredményeként tovább bővült kártyafeladási szolgáltatásaink lefedettsége. Folyamatosan növekvő tendenciát mutat piaci részesedésünk is: az év végére termináljaink száma meghaladta a hatszázat. 2019-ben tovább nőtt az internetes kiskereskedelmi forgalom. Ez az internetes kártyás fizetési forgalomban is nagy emelkedést eredményezett, ami bankunk gyarapodó vPOS forgalmában is megmutatkozott. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzések alapján folyamatosan javítjuk szolgáltatásaink minőségét és bővítjük termékínálatunkat. Ennek nyomán 2019-ben több fejlesztés is megvalósult, amelyek eredményeként POS és vPOS termináljainkon egyaránt lehetőség van már forint mellett euró és dollár devizanemekben kezdeményezett bankkártya-tranzakciók lebonyolítására. Elindítottuk az innovatív QR-kód alapú Alipay elfogadási szolgáltatásunkat is. Bízunk benne, hogy a bevezetett új funkciókat ügyfeleink meglelégedéssel használják majd.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Kereskedelemfinanszírozási területe 2019-ben is sikeres évet zárt. A kereskedelemfinanszírozási portfólión belül rekordszintet ért el a garanciaállomány, emellett a terület jelentősen bővült az ügyfelek igényeihez illeszkedő, strukturált forgóeszköz finanszírozási megoldások terén. A Euromoney

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Trade Finance felmérésén elnyert díjak az UniCredit Bank Hungary Zrt. kereskedelemfinanszírozás terén elért teljesítményének rangos elismerését jelentik.

Az FCI (Nemzetközi Faktor Szövetség) és a Magyar Faktoring Szövetség tagjaként az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2019-ben tovább fokozta faktoring aktivitását. A forgalmi adatok az előző évekhez hasonlóan továbbra is bankunk előkelő második helyét mutatják.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Intézményi letétkezelés üzletága (Global Securities Services – GSS) eredményes évet zárt 2019-ben. Az üzletág megerősítette pozícióját, megőrizte piacvezető helyét és tovább szélesítette ügyfélkörét. A GSS eredményei bizonyítják, hogy minőségi, hosszútávon fenntartható letétkezelési szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. GSS területe 2019-ben elnyerte a Global Finance magazin Legjobb Alletétkezelőjének járó díját, amelyet az ügyfelek visszajelzéseit is figyelembe véve a megbízhatóan legjobb szolgáltatást nyújtó pénzintézeteknek ítélnek oda. 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, az ügyfélközpontú működésre, valamint a jogszabályoknak való megfelelésre.

A Magyar Nemzeti Bank döntése nyomán 2015-től a forint is bekeült a CLS-ben (Continuous Linked Settlement) elszámolt devizák közé. A bank a magyar piacon a „Forint számlavezető bank CLS elszámolásra” területen a mandátumok számát tekintve piacvezető pozíciót szerzett, amit 2019-ben is megőrzött.

A Tőkepiaci Tanácsadás területe a 2018. évi átszervezést követően sikeres évet zárt 2019-ben, tevékenységét növekvő árbevétel és eredményesség mellett folytatta. Társult szervezőként és forgalmazóként működött közre a Nemzetközi Beruházási Bank 24,7 milliárd forint értékű első magyarországi kötvénykibocsátásában, majd a második, őszi tranzakcióban is részben bankunkat bízták meg a kibocsátás szervezésével és forgalmazásával. A 2019 nyarán a Magyar Nemzeti Bank által indított Növekedési Kötvényprogramon belüli második kibocsátást bankunk egyedüli szervezőként és forgalmazóként bonyolította le. A MOL Nyrt. által kibocsátott kötvénysorozatot értéke 28,4 milliárd forint volt.

A Treasury vállalati értékesítés 2019-ben sikeres évet zárt, bevételét 2018-hoz képest mintegy 5 százalékkal emelte. Növeltük a személyes találkozók számát és folytattuk ügyfélrendezvényeink megszervezését, ahol segítettük ügyfeleinknek a piaci árfolyammozgások

kezelésében. Ügyfeleinkkel a legnagyobb volumenben az előző évekhez hasonlóan továbbra is devizaügyleteket kötöttünk. 2019-ben nőtt a devizaopciós ügyletek aránya. 2019-ben is folytattuk a kamatkitettségek kezelésével kapcsolatos munkánkat, aminek alapján komplex kamatcsere-ügyleteket sikerült zárni. 2019-ben jelentősen növekedett a nyersanyag-fedezeti termékek értékesítése (+62 százalék forgalom év/év alapon).

Bankunk kereskedési területe jó eredménnyel zárta a 2019-es volatilis piaci mozgásokkal teli évet. Kereskedési területünk kiemelt célja a széleskörű bankközi piaci jelenlét és ügyfeleink piaci kockázatainak átvállalása. A kockázátvállalás terén 2019-ben is a kamat- és devizatermékek domináltak. Bankunk az első három szereplő között van a bankközi devizakereskedelemben és a kötvénypiacnak is jelentős résztvevője.

Az UniCredit Private Banking divíziója kiemelkedően sikeres évet zárt 2019-ben. Az év végén több mint 1800 privátbanki ügyfél megtakarítását kezeltük 317 milliárd forint értékben. A piacok a 2018. utolsó negyedévében végbement jelentős visszaesését követően a 2019-ben számottevő, a 2018-as évet is meghaladó pozitív teljesítményt tudott felmutatni a különböző befektetési eszközök hozamaiban. Bankunk globális befektetési stratégiája továbbra is vezető szerepet töltött be a hosszú távú megtakarítások kezelésében. Tanácsadóink ügyfeleinket a stratégiának megfelelő javaslatokkal segítették pénzügyi döntéseikben. Mindemellett a befektetők figyelmét az új lakossági állampapír-eszközök keltették fel. Jelentős vagyontömegek mozdultak meg az egyéb befektetési eszközök felől az állampapírok irányába. A Privát banki területen a tanácsadók számát 13-ról 16-ra növelve a bank további stratégiai befektetéseket hajtott végre. Ennek eredményeként a gazdasági sajtóval megosztott versenytársi adatok alapján 2019-ben ismét az UniCredit Private Banking lett ügyfélszám tekintetében a leggyorsabban növekvő privátbank, a kezelt vagyon tekintetében pedig a második legnagyobb arányú növekedést tudta felmutatni Magyarországon.

2019-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonában álló UniCredit Leasing Csoport 7 százalékos piaci részesedéssel megtartotta negyedik helyét a piacon. A csoport bevétele 14,7 százalékkal, finanszírozott állománya 19,5 százalékkal bővült. A növekedés középpontjában a személy- és kis-haszongépjárművek, valamint a mezőgazdasági és építőipari gépek és berendezések finanszírozása állt, de továbbra is jelentős szerepe volt az egyéb gépek (IT, orvosi eszközöket is beleértve) szegmensnek is. Az UniCredit Biztosításközvetítő Kft. az UniCredit Csoport tagjaként biztosítási szolgáltatásokat közvetít elsősorban a lízingelt eszközök terén a banki ügyfélkör részére is.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2019-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 és a digitális csatornákon történő aktivitásuk növelésére. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligények lehető legszélesebb körben történő kielégítésére a hétköznapi banki tranzakciók, a megtakarítások, a befektetések és a hitelezés terén egyaránt. Erőfeszítéseink sikerességét igazolja, hogy évről-évre nő azoknak a magánszemély ügyfeleinknek a száma, akik rendszeresen nálunk vezetett bank-számlájukra érkeztetik jövedelmüket. Kisvállalati ügyfeleink is jelentős számban tekintik fő bankjuknak az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t.

Belső irányelveivel összhangban az üzletág folyamatosan figyelmet fordított a kiszolgálás minőségének javítására, a fiókhálózati munkatársak szakmai képzésére és 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 felmérések szerint az ügyfelek folyamatosan elégedettek a kiszolgálás minőségével, a bank tanácsadóival, a pénzügyi igényekhez mért tanácsadással és a következő lépések egyeztetésével. Az új ügyfelek kiemelkedően pozitívan értékelik a tanácsadók segítőkészségét és a fiókokban uralkodó légkört. A felmérési eredmények szerint magas az ajánlási hajlandóság, azaz ügyfeleink szívesen ajánlják a bankot ismerőseiknek, családtagjaiknak és üzleti partnereiknek.

A fentiek eredményeként az üzletág közel 339 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 45 ezer kisvállalati ügyfél.

A divízió hitelállománya 2019-ban 302 milliárd forint volt, amivel a lakossági szegmensben 4,1 százalékos hitelpiaci részesedést ért el 2019 végén. Az új lakossági hitelfolyósítás 16 százalékkal volt magasabb, mint 2018-ban, elsősorban a több mint két és félszer több személyi kölcsön-folyósításnak és az új Babaváró hitelterméknek köszönhetően. Az utóbbi két területen az év során folyamatosan növekedett az új folyósítások piaci részesedése. Ez decemberben elérte a 2,5 százalékot a személyi kölcsönök esetében, ami 2018 azonos időszakához képest közel 1,5 százalékpontos javulás, illetve a 4,5 százalékot a Babaváró hitelek körében.

2019-ben több pozitív változás lépett életbe a jelzáloghitel-termékek körében, amivel bankunk tovább erősítette versenyképességét a teljes lakossági szegmensben. A bank 2019. június 21-én bevezette az új, „igazoltan lakáscélú kölcsön kiváltására” igényelhető Minősített

Fogyasztóbarát Lakáshitel termékét a korábban elérhető használt lakóház/lakás vásárlási célra igényelhető hitelcélon felül. Igazodva a jogszabály által biztosított lehetőséghez 2019. július 15-én indította az UniCredit Babaváró kölcsön termékét a jogszabályban foglaltak szerinti feltételekkel szabad felhasználási célra, ezt követően pedig augusztus 1-től hitelkiváltási célra is, majd 2019. október 24-én bevezette Többgyermekes családok otthonteremtési kamattámogatott hitelét használtlakás-vásárlási célra.

2019-ben a kisvállalati hitelállomány közel 7 százalékkal nőtt, ami elsősorban folyószámlahitel-termékeinkre és beruházási hiteleinkre volt visszavezethető. Az átláthatóság jegyében megkezdődött a termékek felülvizsgálata és a termékpaletta egyszerűsítése, ennek nyomán néhány hiteltermékünk értékesítését felfüggesztettük.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítás-állománya 2019-ben 82 milliárd forinttal emelkedett, az év végén 1046 milliárd forinton zárt. A jövedelmét érkeztető magánszemélyek és az aktív kisvállalati ügyfelek növekvő száma jelentős mértékben járult hozzá a látra szóló betétállomány 11 százalékos bővüléséhez.

A bank piaci részesedése a magánszemélyek által tartott betétek és értékpírok körében 4,8 százalékon zárt.

Az ügyféligények és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleinknek. Az ügyfélközpontú fejlesztések mellett 2019-ben kiemelt szerepet kaptak a jogszabályi változásokkal kapcsolatos fejlesztések is a bank digitális csatornáin.

A bank 2019-ben publikálta weboldalán új személyi hitel-kalkulátorát azzal a céllal, hogy az oldal látogatói még részletesebb és személyre szabottabb számításokat készíthessenek a bank személyi hitel-termékeivel kapcsolatban. A bank 2019 második negyedévében tette közzé honlapján az ügyfeleinek szánt tájékoztató anyagait a PSD2 (második Payment Service Directive, azaz fizetési szolgáltatási irányelv) és az azonnali fizetés várható változásairól, és megkezdte ügyfelei módosításokra történő felkészítését. Ennek is betudható, hogy 2019-ben 1.830.595 egyedi látogatást regisztráltunk az unicreditbank.hu weboldalon, ami 13 százalékos növekedés 2018 azonos időszakához képest. A 2019-ben a beküldött érdeklődések száma 2,8 százalékkal nőtt 2018-hoz képest. A honlap mobilra optimalizálásának eredményeként az ügyfél-érdeklődések 39,4 százaléka mobil eszközökről érkezett.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör továbbra is több, mint 90 százalékának van lehetősége telefonbankon keresztül intézni pénzügyeit. A minőségi ügyfélszolgálat javításának nem csekély szerepe volt abban, hogy az ügyfélhívások megválaszolási aránya több mint 82 százalék volt.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

2019 második negyedév végére a bank befejezte magánszemély ügyfelei körében új internetbank-szolgáltatásának (eBanking) bevezetését, valamint a banki ügyfeleinek szóló kommunikációs üzenetek és oktatóanyagok kézbesítését. 2019 végére az eBanking rendszer használatára 240 000 ügyfél szerzett jogosultságot. A jogszabályoknak történő megfelelés érdekében a bank 2019-ben befejezte és a törvényben megszabott határidőre ezen a digitális csatornán is publikálta a PSD2-változások által szükségessé vált fejlesztéseit. Az mToken szolgáltatás népszerűsítése mellett folytatta továbbá a lakossági ügyfelei körében a fizikai tokeneszközök cseréjét. Ezen túlmenően a bank sikeresen hajtotta végre az azonnali fizetés bevezetésével kapcsolatos önkéntes és kötelező teszteket.

A Mobile First stratégia alapján a bank továbbfejlesztette a Mobil Banking applikációt. Ennek során előtérbe helyezte az ügyfélközpontúságot és az ügyfelek pénzügyi kultúrájának a fejlesztését. A bank lehetővé teszi ügyfeleinek, hogy a biometrikus azonosítóval történő bejelentkezés után az alkalmazáson keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, új állandó átutalási megbízásokat adjanak és kezeljék a meglévőket, kényelmesen bonyolítsák le hitelkártyatörlesztéseiket, ellenőrizzék a foglaltságban levő betéti és hitelkártyás tranzakcióikat, továbbá a már egyszer megadott és lekönyvelt átutalási megbízásaikból újra megbízást készíthessenek. A PSD2 értelmében kifejlesztett mToken szolgáltatás lehetőséget ad arra, hogy az ügyfelek push

üzenet fogadása után hitelesítsék az eBanking internetes felületen kezdeményezett tranzakcióikat. A mobil applikációban továbbra is biztosított a kártya nélküli készpénzfelvétel (mCash) szolgáltatás, ami az összes magyarországi UniCredit ATM-ből bankkártya használata nélkül tesz lehetővé készpénzfelvételt. Ez innovatív megoldásnak számít a hazai piacon. A bank 2019 negyedik negyedévével folytatta az automatikus számlajóváírás értesítési funkciójának széles körű kommunikációját ügyfelei körében. Bevezette továbbá, hogy ügyfelei ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobil készülékeiken biometrikus azonosítással is hitelesíthessék tranzakcióikat. Az év végén publikált alkalmazás-verzióban lehetővé tette, hogy aktivált Mobil Banking alkalmazást használó ügyfelei push üzenetben kapjanak kártyatranzakciós értesítéseket a betéti és hitelkártyáikkal végzett műveleteikről is. Mobil Banking szolgáltatásunkat legalább havonta egy alkalommal használó ügyfeleink száma közel 100 ezer.

A bank folyamatosan fenntartotta készpénz befizetésére is alkalmas ATM készülékeinek számát annak érdekében, hogy lehetővé tegye ügyfeleinek a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül. Ez a kényelmi funkció 2019 végén 83 ATM-nél volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatokat a papír alapú banki kivonatok helyett. 2019 év végén lakossági ügyfeleink 68 százaléka élt ezzel a lehetőséggel.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

Stratégia és szerepvállalás

A Humánpolitikai 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 Bankot, szigorú létszámgazdálkodás mellett.

2019-ben a HR Igazgatóság a 2018-ban bevezetett új szolgáltatási modell előnyeit kiaknázva igyekezett erősíteni a különböző üzletágakkal és competence line-okkal fennálló stratégiai partnerségünket. Az új, karcsúsított és agilisebb struktúra gyorsan reagál az üzleti igényekre. A HR Igazgatóság rugalmas hozzáállása abban is segít, hogy a rövid távú prioritásoknak, illetve az olyan piaci kihívásoknak megfelelően csoportosítsuk erőforrásainkat, mint az egyes üzleti területeken mutató magas fluktuáció.

2019-ben a kihívások elsősorban az az alacsony munkanélküliségi rátahoz, a lakossági hálózatban tapasztalt magas fluktuációhoz és a piaci versenyképesség növeléséhez szükséges munkaerő-megtartás nehézségeihez kötődtek.

Üzleti folyamatok támogatása

Az egyes banki területek és tevékenységek alapos megismerését és azok ügyfélközpontú kiszolgálását a HR üzleti partner modell biztosítja a munkaerő magunkhoz vonzása, a toborzás, beilleszkedés, értékelés és fejlesztés, elkötelezettség és megtartás, valamint kilépés terén.

A HR üzleti partnerek az üzleti kapcsolattartóink, akik teljes körűen felelősek az üzleti igényekkel kapcsolatos látásmód átadásáért (üzleti érzék), a változásmenedzsment során a szervezet támogatásáért (változások előidézője), valamint a HR és az üzleti területek vezetőinek támogatásért az adatvezérelt megközelítésen alapuló döntéshozatalban (adatvezérelt döntéshozatal bajnokai).

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

Munkavállalóink kiválasztását az alapos értékelést lehetővé tevő széleskörű eszköztár segíti; példaként említhetjük a kompetencia- és viselkedésalapú interjúztatást, a szakmai feladatok és teszteket, valamint a személyiség-, a motivációs és a

munkaattitűd-teszteket. 2019 folyamán kísérleti jelleggel „új digitális eszközök”, például videóinterjúk alkalmazását is bevezettük. Úgy döntöttünk, hogy a munkaerő-felvételt meghatározott marketingstratégia alapján végezzük, a jelentkezőket a Tömegpiac, Szakértő és Ritka profilokba soroljuk be. E módszer és a belső folyamataink mélyreható elemzése lehetőséget adott arra, hogy kísérleti jelleggel új, gyorsított eljárást indítsunk el a lakossági területen, amelynek révén 2019 utolsó negyedében sikerült a felére csökkentenünk a munkaerő-felvételi folyamatok időigényét. A bank 304 új, teljes munkaidőben foglalkoztatott dolgozót vett fel 2019-ben. Az éves összbankszintű fluktuáció mértéke 15,5 százalékos volt, a magyar piacon tapasztalt 19 százalékkal szemben. A toborzási folyamat javítása mellett több kezdeményezést is indítottunk, hogy megerősítsük a felsőoktatási intézményekkel folytatott együttműködésünket, valamint növeljük forrásainkat annak érdekében, hogy rugalmasabb munkafeltételek biztosításával a gyermekes anyák és nyugdíjasok körében is vonzóbbak legyünk. Az egyetemekkel és főiskolákkal kialakított kapcsolataink és a diákokra irányuló befektetéseink eredményeként az év során mintegy 70 gyakornok dolgozott nálunk.

Nemcsak a csoport, de az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára is nagyon lényeges a munkatársi elégedettség mérése és az azt követő akciótervek megvalósítása. 2019 során a csoport nem végzett felmérést, de a Bank úgy határozott, hogy az UniCredit Nap előtt egy egyszerűsített kérdőív kitöltésére biztosít lehetőséget. A felmérés részvételi aránya kielégítő volt: a munkatársak 80 százaléka mondta el véleményét, az elkötelezettséget mutató index értéke pedig 73 százalék volt. Bankunk jelenleg azon dolgozik, hogy a felmérésben fejlesztendőként megjelölt területeken konkrét lépéseket tegyen; ilyen terület elsősorban a fiókhálózat munkaerőhelyzete, a képzési folyamat fejlesztése, a folyamatok egyszerűsítése stb.

Képzés és fejlesztés, utánpótlás-menedzsment

A Humánpolitikai Igazgatóság továbbra is támogatja a munkatársak folyamatos szakmai képzését, tudásuk naprakészen tartását, a tudásmegosztást, illetve a munkavállalók bankon belüli pályakarriermenedzsmentjét. Ez utóbbit az éves értékelőrendszerrel, 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. 2019-ben folytattuk a korábban elkezdett irányt. Az innovatív képzési módszerek mellett megtartottuk azokat az elemeket (például a Mentoring programot), amelyek sikeresek voltak.

Emellett a 2018-ban létrehozott Talent Account pozíció – amelynek a célja, hogy ösztönözze a munkatársak tehetségszervezetté alakulását – támogatta az utódlási folyamatot, fokozta a divíziók közötti és nemzetközi átjárást, erősítette a munkáltatói márkát, a toborzási stratégiát és a beilleszkedést.

Digitalizációs kampányunk keretében újonnan felvett munkatársaink számára kidolgoztunk és bevezettünk egy orientációs alkalmazást, amely még a belépésük előtt segít bevonni őket. Ugyanezen technológia segítségével elindítottunk egy új alkalmazást az újonnan felvett külföldi munkatársaink számára, hogy megfelelő fogadtatásban részesítsük őket és megkönnyítsük a beilleszkedésüket Magyarországon.

A rendszeresen magas színvonalon teljesítő munkatársak megtartásával és képzésével egyenrangú feladat a vezetőképzés. 2019-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. elindította a digitális platformon és coachingfoglalkozásokon alapuló egyéves „alkalmazottak menedzsere” vezetőfejlesztő programját, amely a lakossági hálózatra összpontosít. A menedzserpozíciót először betöltő munkatársak számára kidolgozott és 2017-ben elindított programot az újonnan előléptetett menedzsereknek szóló regionális képzési lehetőség megteremtésével folytatjuk.

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. A belső trénercsapata a konkrét oktatások szervezésével járult hozzá a képzési kínálat bővítéséhez.

A tehetséggondozás és az utánpótlás-tervezés 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. E tekintetben 2019 folyamán a csoportszintű MarketPlace platform használatát népszerűsítő kampányunk több lehetőséget teremtett kollégáinknak arra, hogy külföldi projekteken vegyenek részt.

Esélyegyenlőség

Magyarország csatlakozott a „Nemek közötti egyensúly” elnevezésű nemzetközi programhoz, amelynek keretében 2013-ban a „Nemek közötti egyensúly szabályzatot” is bevezettük. Ennek célja, hogy a munkavállalók kiválasztásától kezdve az előléptetésen át a munkamagánélet 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. 2019-ben figyelmet fordítottunk az azonos munkakörben dolgozók férfiak és nők közötti bérszakadék problémájára, és év végére 4 százalékos csökkenést értünk el.

Mi várható 2020-ban?

2020 az új Team2023 elnevezésű programunk első éve. Ahhoz, hogy az üzleti területek megfelelő partnereként járuljunk hozzá a bank és a csoport céljainak eléréséhez, továbbra is humán erőforrás-stratégiánkra kell támaszkodnunk. Figyelmünk elsődlegesen a következőkre irányul:

- Stratégiai munkaerő-tervezés annak érdekében, hogy átlássuk a demográfiai trendeket, a piaci réseket, a befektetésre vagy éppen a visszavonulásra kijelölendő területeket, a jövőben szükséges készségeket, valamint az átképzési/továbbképzési stratégiát
- A munkavállalók figyelmének felkeltése és munkaerő-felvétel a piaci pozíciónk megerősítése és a „tehetségekért folytatott harc” megnyerése érdekében
- Tanulás és fejlődés, hogy jól képzett kollégáink legyenek és vezetőink fel legyenek vértézve a megfelelő vezetői készségekkel, többek között innovatív csoportszintű tanfolyamok, digitális platformok, például a LinkedIn Learning, illetve az olyan új termékek, mint az EtoE Academy segítségével.
- Bevonás és megtartás, amelynek célja a munkavállalók elkötelezettségének megerősítése a „miért”, a bank céljainak és jövőképeinek megismertetésére irányuló konkrét kezdeményezések (ld. CEO on Tour), átlátható karrierlehetőségek, korszerű jutalmazási stratégia, ezen belül versenyképes juttatások és ellátások, valamint a munkavállalói jóllét, illetve a munka és magánélet közötti egyensúly javítására tett konkrét kezdeményezések révén.

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 milliárd 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. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául 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 forrásául 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. 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.

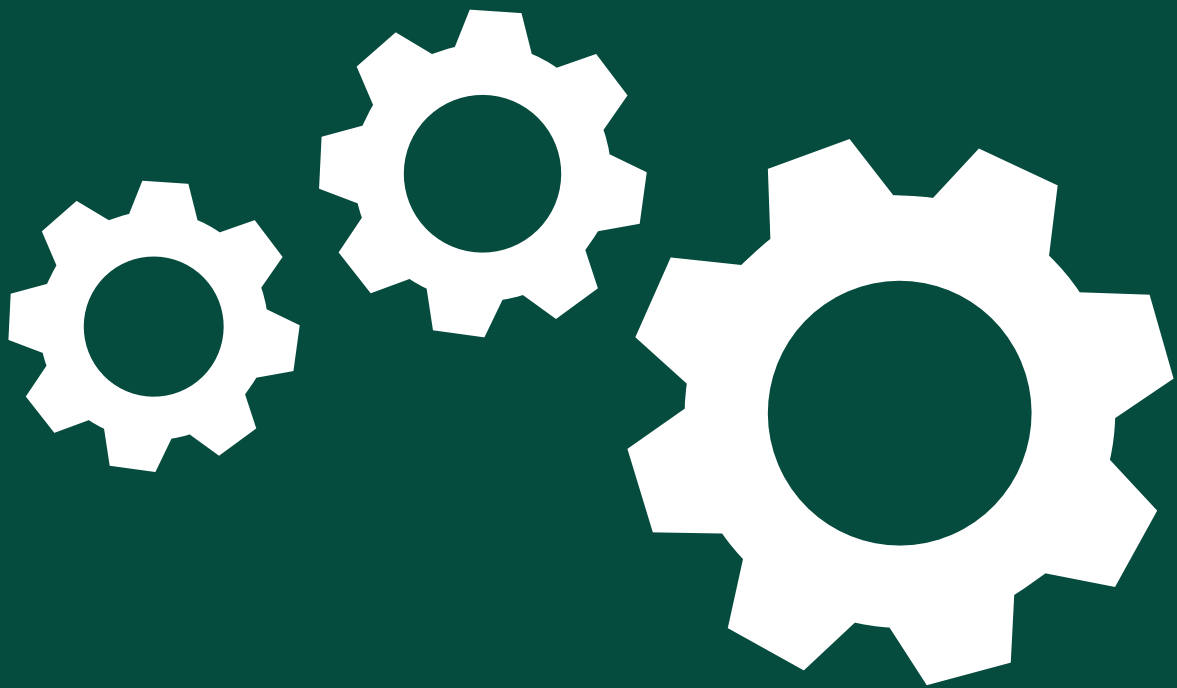
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2017 novemberében készítető kezességvállalási nyilatkozatot írt alá az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel a Jelzálogbank értékpapírai alapján felmerülő fizetési kötelezettségekre vonatkozóan.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. megbízta a Moody's Investors Service nemzetközi hitelminősítőt a kibocsátott jelzáloglevelek minősítésével. 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.

A Magyar Nemzeti Bank által bejelentett, a hazai kibocsátású jelzáloglevelek piacát érintő, elsődleges és másodpiaci vásárlásokat magába foglaló Jelzáloglevél Vásárlási Program keretében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. aukción 37,8 milliárd Ft névértékű jelzáloglevelet, míg a másodpiaci program keretében 37,4 milliárd Ft jelzáloglevelet vásárolt a központi bank.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2019. üzleti évet 271,5 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 2 517 millió forint adózott nyereséggel zárta.

A teljesítmény átalakítása és maximalizálása.



Ügyfélközpontúságunk jelenti a helyes folyamatoptimalizálás vezérlőelvét, amely a munkavégzés új módjaihoz vezet el. Folytatjuk az eredményesség maximalizálását az értéklánc egészében, javítva a folyamatokat és termékeket, valamint minimálisra csökkentve a működési kockázatot.

Átalakulásunk egyik nagyszerű példája a papírmentes bank kezdeményezés, amelyet jelenleg vezetünk be a hálózatainkban.

Független könyvvizsgálói jelentés



Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levélcím: 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 ÖSSZESÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

Vélemény

Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások, amelyek az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a "Bank") 2019. évi éves jelentésének 31-87. oldalán bemutatott, a 2019. december 31-i fordulónapra készített összesített konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó összesített konszolidált eredménykimutatásból, összesített konszolidált átfogó eredménykimutatásból, összesített konszolidált saját tőke változás kimutatásából és összesített konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a kapcsolódó megjegyzésekből állnak ("összesített konszolidált pénzügyi kimutatások"), a Bank 2019. 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 2019. 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 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés elolvasását. Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások és a könyvvizsgált 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatások nem tükrözik az ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk dátumát követően bekövetkezett események hatásait.

A könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatások és az azokra vonatkozó jelentésünk

2020. január 29-én kelt jelentésünkben minősítés nélküli könyvvizsgálói véleményt bocsátottunk ki a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan. A könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés tartalmazza a 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata kapcsán azonosított kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseket is.

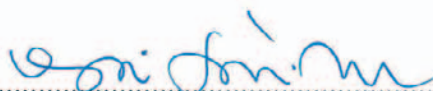
A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az összesített konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős azért, hogy a 2019. évi éves jelentésben szereplő konszolidált összesített pénzügyi kimutatások megegyezzenek a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő vonatkozó információkkal.

A könyvvizsgáló összesített pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért 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 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Budapest, 2020. május 29.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként,
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

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2019. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Készpénz és nem lekötött nystok Jegybankkal szemben	15	23 834	20 362
Kereskedési célú értékpapírok	16	19 938	26 024
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	16	65 250	50 702
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	17	57 189	33 403
Banki kihelyezések	18	800 018	645 060
Ügyfél kihelyezések	19	1 497 535	1 401 732
Befektetési célú értékpapírok	20	842 991	814 565
Tőkebefektetések	21	1 006	685
Befektetési célú ingatlanok	22	11 108	10 820
Tárgyi eszközök	24	25 974	21 117
Immateriális javak	25	13 569	10 796
Halasztott adó eszköz	14	96	122
Egyéb eszközök	26	22 437	19 560
Eszközök összesen		3 380 945	3 054 948

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Pénzüintézet források	26	599 344	544 508
Ügyfélforrások	27	2 099 276	1 893 176
Kibocsátott kötvények	28	148 281	150 547
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	29	71 011	57 201
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	29 509	18 811
Egyéb céltartalék	33	4 096	3 475
Halasztott adó kötelezettség	14	3 556	1 562
Egyéb kötelezettségek	29	37 596	35 618
Kötelezettségek összesen		2 992 669	2 704 898

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Jegyzett tőke	31	24 118	24 118
Tőketartalék		3 900	3 900
Eredménytartalék		218 758	195 845
Jogi tartalékok	32	49 798	44 640
Egyéb tartalékok		–	–
Értékelési tartalékok		40 217	25 116
Adózott eredmény		51 275	56 071
A Bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen		388 066	349 690
Kisebbségi részesedés		210	360
Saját tőke összesen		388 276	350 050
Kötelezettségek és saját tőke összesen		3 380 945	3 054 948

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2019. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	87 583	84 755
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(25 715)	(20 774)
Nettó kamatbevétel	6	61 868	63 981
Jutalékbevételek	7	57 431	52 713
Jutalékráfordítások	7	(10 447)	(8 991)
Nettó jutalékbevétel	7	46 984	43 722
Osztalékbevétel	8	189	188
Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	9	99	(1 962)
Devizaeredmény	9	14 929	14 371
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	10	1 626	2 607
Működési eredmény		125 695	122 907
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	44	(4 895)	2 026
Nettó pénzügyi működési eredmény		120 800	124 933
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(19 514)	(19 411)
Általános működési költségek	12	(43 320)	(43 676)
Egyéb céltartalék	33	(1 258)	(419)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(1 709)	(1 029)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(1 147)	(471)
Működési költségek		(66 948)	(65 006)
Egyéb bevétel	13	1 994	1 026
Egyéb eredmény		1 994	1 026
Befektetett eszközökkel kapcsolatos eredmény		30	48
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		641	503
Adózás előtti eredmény		56 517	61 504
Adókötelezettség	14	(5 226)	(5 411)
Tárgyévi nettó eredmény		51 291	56 093
Ebből:			
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		51 275	56 071
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		16	22

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált átfogó eredménykimutatás – 2019. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
Tárgyévi nettó eredmény		51 291	56 093
A jövőben eredményben realizálandó tételek:			
IFRS 9 áttérés hatása		–	420
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete		9 676	(10 628)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	14	(880)	910
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása		8 796	(9 718)
Cash-flow fedezeti tartalék változása		5 244	(5 478)
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	(472)	493
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		4 772	(4 985)
A jövőben eredményben nem realizálandó tételek:			
Ingatlanok ártértékelés különbözete		1 685	–
Ingatlanok ártértékelés különbözetének halasztott adó hatása		(152)	–
Ingatlanok ártértékelés különbözetének nettó hatása	14	1 533	–
Egyéb átfogó eredmény, nettó		15 101	(14 703)
Nettó átfogó eredmény		66 392	41 390

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2019. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK			ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék	Tárgyi eszköz értékelési tartalék				
Egyenleg 2018. január 1-jén	24 118	3 900	181 629	38 707	20 102	19 297	–	51 091	338 844	192	339 036
IFRS 9 átállás hatása	–	–	(5 443)	–	420	–	–	–	(5 023)	–	(5 023)
Egyenleg 2018. január 1-én IFRS 9 és a beolvadás szerint	24 118	3 900	176 186	38 707	20 522	19 297	–	51 091	333 821	192	334 013
Előző évi nettó eredmény	–	–	51 091	–	–	–	–	(51 091)	–	–	–
Nettó átfogó eredmény	–	–	–	–	(9 718)	(4 985)	–	56 071	41 368	22	41 390
Fizetett osztalék	–	–	(25 500)	–	–	–	–	–	(25 500)	–	(25 500)
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	–	146	146
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(5 933)	5 933	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2018. december 31-én	24 118	3 900	195 845	44 640	10 804	14 312	–	56 071	349 690	360	350 050
Egyenleg 2019. január 1-én	24 118	3 900	195 845	44 640	10 804	14 312	–	56 071	349 690	360	350 050
Előző évi nettó eredmény	–	–	56 071	–	–	–	–	(56 071)	–	–	–
Nettó átfogó eredmény	–	–	–	–	8 796	4 772	1 533	51 275	66 376	16	66 392
Fizetett osztalék	–	–	(28 000)	–	–	–	–	–	(28 000)	–	(28 000)
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(166)	(166)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(5 158)	5 158	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2019. december 31-én	24 118	3 900	218 758	49 798	19 600	19 084	1 533	51 275	388 066	210	388 276

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2019. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
Adózás előtti eredmény		56 517	61 504
Készpénzmozgást nem okozó tételek:			
Értékcsokkenés	24, 25	2 856	1 500
Selejtezett és átadott eszközök		–	–
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		2 677	(35)
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása		(7 844)	(7 686)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		1 885	(13 751)
Kereskedési és befektetési célú pénzügyi eszközök valós értékének nem realizált változása		–	(10 628)
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása		–	–
Befektetési célú ingatlanok árfolyamváltozása		–	–
Árfolyam veszteség/(nyereség) a tárgyi eszközökön (ingatlanok)		(1 374)	–
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon		(288)	(490)
Üzleti kombináció		(16)	(22)
Adókötelezettség	14	(5 226)	(5 411)
Működési pénzáramlás		49 187	24 981
Kereskedési célú eszközök változása		(8 462)	35 869
Jelenlegi adó eszközök változása		26	24
Egyéb eszközök változása		(2 877)	(6 251)
Értékesítésre tartott eszközök változása		–	(545)
Jelenlegi adó kötelezettségek változása		1 973	(161)
Halasztott adókötelezettségek változása		(1 504)	1 403
Egyéb kötelezettségek változása		(666)	10 517
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		(94 315)	(180 923)
Egyéb bankbetétek változása		(155 055)	(37 494)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		206 100	249 350
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása		54 836	(10 643)
Alárendelt kölcsöntőke változása		–	–
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása		13 810	(8 224)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		13 866	52 922

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		24	47
Tárgyi eszközök beszerzése		(6 208)	(972)
Immateriális javak beszerzése		(3 920)	(4 457)
Tőkebefektetések változása		(321)	(829)
Lejáratig tartott értékpapírok változása		34 824	(28 299)
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása		(53 564)	(91 676)
Befektetési célú ingatlanok változása		–	–
Kisebbségi részesedés változása		(150)	168
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(29 315)	(126 018)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2019	2018
Kibocsátott kötvények változása		(2 266)	72 322
Fizetett osztalék		(28 000)	(25 500)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(30 266)	46 822
Nettó pénzeszköz növekedés		3 472	(1 293)
Pénzeszközállomány az év elején	15	20 362	21 655
Pénzeszközállomány az év végén	15	23 834	20 362

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 Cégbíróságon bejegyzett címe 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. A Bank közvetlen tulajdonosa az UniCredito Italiano S.p.a.

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

Az UniCredit könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. („Deloitte”), személyében felelős könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna (tagszáma: 005313).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Tornay-Csomor András.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2020. január 29-én fogadta el.

2. A konszolidált pénzügyi kimutatások készítésének alapelvei

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

A konszolidált pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvényben biztosított lehetőséggel élve a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) által kibocsátott és az EU által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

b.) Értékelési elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar Forintban készültek, 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”), 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”).

3. Főbb számviteli elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a derivatív pénzügyi termékekre, a kereskedési célú eszközökre, kötelezettségekre és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 átfogó eredménykimutatásban került elszámolásra. Abban az esetben, ha a valós érték nem állapítható meg megbízhatóan, a részesedés bekerülési értéken szerepel. Értékvesztés esetén 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.

Az IAS 16 az átértékelési modell első alkalmazásával kapcsolatosan összehasonlító adatként az IAS 16 bekerülési érték modell szerinti 2018. évi adatok kerülnek közzétételre, ezáltal torzítva az összehasonlíthatóságot.

d.) Készpénz és likvid befektetések

A pénzeszközök tartalmazzák a Magyar Nemzeti Banknál ("MNB") vezetett nostro számla egyenlegét, amelyek 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

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 függ a pénzáramlások jellemzőitől.

A Csoport üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök 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 besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági 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 a 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 értékűek az értékesítések.
- Held to Benefit from Changes in Fair Value (OTHER): főként kereskedésre tartott értékpapír, mely vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekintjük.

Az üzleti modellbe sorolásnak tükröznie kell 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez, vagy más adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó szerződéses pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, vagyis a szerződésből származó tőke és az ezután járó kamat kifizetések konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsön megállapodásokban a kamat legfontosabb eleme a pénz időértékének ellenértéke, illetve a hitelezési kockázat, ezen kívül a kamat tartalmazhatja még a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő alapvető hitelezési kockázatok ellenértékét, illetve nyereséghányadot.

A fentiek alapján a pénzügyi eszközök 3 értékelési kategóriába sorolhatók.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:

Amortizált bekerülési értéken kell értékelni azon pénzügyi eszközöket, melyek esetében az eszközt a HTC üzleti modellben tartja a Csoport, továbbá a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Ide kerülnek besorolásra az ügyfeleknek és bankoknak adott kölcsönök és előlegek, továbbá különféle követelést megtestesítő értékpapírok, melyek megfelelnek a fenti feltételeknek.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök („FVOCI”):

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni azon pénzügyi eszközöket, melyek esetében az eszközt a HTCS üzleti modellben tartja a Csoport, továbbá a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Csoport azokat a különféle követelést megtestesítő értékpapírokat sorolja ide, melyek megfelelnek az említett feltételeknek, továbbá azokat az IFRS 9 hatálya alá tartozó tőkeinstrumentumokat, melyeket az átálláskor, visszavonhatatlanul FVOCI-ként jelölt meg a Csoport. Ilyen részesedések a Fundamenta Lakáskasszában és a Garantiqban való részesedések. Mivel ezen részesedések esetében nincs elégséges újabb információ a megbízható valós érték megállapításához, a bekerülési érték a valós érték legjobb becslése.

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök („FVTPL”):

Ebbe a kategóriába kerülnek azok a pénzügyi eszközök, melyeket OTHER üzleti modell alapján tart a Csoport, illetve melyek üzleti modellje HTC vagy HTCS, de nem felelnek meg annak a feltételnek, hogy a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ezenkívül ebbe az értékelési kategóriába kerülnek azok az IFRS 9 hatálya alá tartozó tőkeinstrumentumok, melyeket a Csoport nem jelölt meg FVOCI-ban értékelendőként.

OTHER üzleti modell alapján tart a Csoport különféle részvényeket, kötvényeket, egyes megvásárolt hiteleket, nem fedezeti eszközként megjelölt derivatív ügyleteket. 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 a lehetőséggel, hogy bármely pénzügyi instrumentumát visszavonhatatlanul az eredmény-nyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolta volna.

Fedezeti instrumentumok. Olyan pénzügyi instrumentumok, melyeket a Csoport azzal a céllal köt, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

Amikor egy derivatív 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 cash-flow fedezésre kijelölt derivatív ügyletek a cash-flow változékonyságának kiküszöbölését szolgálják a Csoport eszköz-forrás menedzselési tevékenységének keretében.

A változó kamatozású kamatkövetelések, a változó kamatozású eszközök és kötelezettségek pénzfizetései kerülnek elcserélésre fix kamatozású kamatkifizetésekre, elsősorban kamatswap ügyletek segítségével. Kamatswap ügyletek alkalmazása történik a fix kamatozású, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötvényeknek a piaci kamatlábak változása miatt bekövetkező valós érték változásának fedezésénél is.

A cash-flow fedezeti eszközként nyilvántartott derivatívák valós értékében bekövetkező változások hatékony része az átfogó 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)

A fedezeti elszámolás megszüntetésére 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 előre jelzett 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 kamatláb módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újrászámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásba, amennyiben az újrászámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni.

Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken kell besorolni, kivéve azokat a pénzügyi kötelezettségeket, melyek eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. Ezek közé tartoznak a kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek, származékos pénzügyi kötelezettségek. A Csoport nem él azzal a lehetőséggel, hogy visszavonhatatlanul eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölje meg pénzügyi kötelezettséget.

ii) Bekerülés és kivezetés

A Csoport a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a kötés napján rögzíti. A pénzügyi eszközök, és a pénzügyi kötelezettségek kezdetben az ügyletekhez közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel módosított valós értéken kerülnek megjelenítésre.

Ettől az időponttól kezdve az eszközök valós értékében bekövetkező változásból eredő nyereségek és veszteségek elszámolásra kerülnek az eredménykimutatásban, vagy a tőkében, amennyiben az eszköz eredménnyel szemben valós értéken értékelt, vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt. 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 ruházza át, illetve nem tartja meg lényegében a pénzügyi eszközök tulajdonjogából származó kockázatokat és hasznokat, 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, törlésre kerülnek, vagy lejárnak.

iii) Értékelés

Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközök értékelése bekerüléskor bekerülési értéken történik, amely a valós érték módosítva az ügylethez közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel. Sok esetben a pénzügyi eszköz bekerüléskori valós értéke megegyezik a fizetett ellenértékkel.

Követő értékelés

A nyilvántartásba vételt követően minden kereskedési és fedezeti célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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 amortizált bekerülési értéken (mely tartalmazza a tranzakciós költségeket is) szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásra. A prémium és diszkont, a vonatkozó eszköz nyilvántartási értékének részét képezi, és amortizálódik.

A havonta felülvizsgálatra kerülő hitelek kivételével a pénzügyi eszközök a mérleg fordulónapján kerülnek felülvizsgálatra, hogy megfigyelhető-e a hitelkockázat jelentős növekedése a bekerülés óta. Amennyiben hitelkockázat növekedése tapasztalható, akkor az eszköz megtérülő értéke megbecsülésre kerül.

Valós érték értékelési elvek

A Csoport által alkalmazott valós értékelési elvek az 5. kiegészítő információban kerülnek ismertetésre.

Nyereségek és veszteségek a későbbi értékelés során FVTPL eszközök és FVOCI eszközök esetén

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök tartálékában kerülnek elszámolásra, kivéve azokat, melyek valós érték fedezeti kapcsolatban vannak; ezeknek a fedezett kockázat miatti valós érték

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

változása az eredménykimutatásban 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 egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Az ügyletek kivezetésekor az átértékelési tartalékban felhalmozott egyenleget ki kell vezetni. Az adósság instrumentumoknál a kivezetés eredményével szemben történik, míg azon tőkeinstrumentumok esetében, melyeket FVOCI értékelési kategóriájúnak jelölt meg a Csoport, a felhalmozódott átértékelési különbözetet a saját tőkén belül az eredménytartalékba kerül átvezetésre.

f.) Devizaügyletek

A külföldi pénznemben denominált ügyletek a tranzakció napján érvényes napi MNB 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 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 egyéb átfogó eredménnyel szemben, illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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 kivéve az Ingatlan eszközcsoport, amely valós értéken van értékelve csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel. További részleteket a 3.(z.) pont tartalmaz.

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 és immateriális javaknál az eredménykimutatásban a beszerzési érték leírására értékcsökkenés számolódik el, a tárgyi eszközök és immateriális javak 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
Bérleti 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, csökkentve az értékesítés költségeivel, 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 az értékvesztésre utaló körülmények már nem állnak fent, és ennek következtében az értékvesztés visszairására kerül sor, úgy a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, melyen az értékvesztések elszámolása előtt szerepelt az eszköz.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

I.) 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 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 az ingatlan-piac 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 az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között szerepelnek. Azok a vásárolt hitelek, amelyeket a Csoport szándékai és lehetőségei szerint lejáratig fog tartani, valamint az SPPI kritériumoknak megfelelnek, az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé kerülnek besorolásra.

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

A vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök („POCI eszközök”) a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek. A POCI eszközök kezdeti megjelenítésének időpontja az az időpont, amikor a Csoportra vonatkozóan a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei kötelezővé válnak. A POCI eszközök kezdeti megjelenítéskor Stage 3-as besorolást kapnak. A hitelezési kockázat jelentős javulását követően ezen eszközök kerülhetnek Stage 2-es besorolásba, azonban ez a számviteli kezelésüket nem befolyásolja. POCI eszköz nem kaphat Stage 1-es besorolást. A Stage besorolásról bővebb leírás a 4. kiegészítő információban található.

A pénzügyi év során a hiteleken és követeléseken képződött bevétel meghatározásához az effektív kamatláb módszer kerül alkalmazásra. Az effektív kamatláb az összes hitelre és követelésre egyedileg kerül megállapításra. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni készpénzkifizetések vagy – bevételek pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére, vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. Az effektív kamatláb kiszámításánál minden szerződéses cash-flow, beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembe lett véve, ugyanígy a lehetséges prémium és diszkont is. A becsült jövőbeli veszteségek nem részei a számításnak. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

n.) Lízingek

A Csoport, mint lízingbe adó

A folyósított lízing ügyletek pénzügyi lízingként kerülnek kimutatásra, amennyiben a lízingszerződés alapján a kockázatok és a hasznok lényegében átszállnak a lízingbe vevőre. Minden egyéb lízing operatív lízingként kerül kimutatásra.

A pénzügyi lízingből származó követelések a Csoportnak az ügyletbe történő nettó befektetésének értékében kerül kimutatásra. A pénzügyi lízing bevételek elszámolása olyan módon történik, ami állandó megtérülési rátát tükröz a Csoportnak fennálló nettó követelésének vonatkozásában.

A lízing szerződés nem teljesítése, vagy egyéb okból felmondott szerződések esetén a visszavett eszközök a mögöttes követelés valós értékén kerülnek a könyvekbe, majd az eszköz piaci értékének fényében sor kerül az esetleges értékvesztés elszámolására. A Csoport készlet állománya (beleértve ebbe a visszavett eszközöket is) nem jelentős.

Lízingbeadók esetén, az IFRS 16 standard lényegében a korábbi lízing standard (IAS 17) szereplő lízingbeadói számviteli követelményeket tartja fenn. Az IFRS 16 standard hasonlóan a korábbi lízing standardhoz, továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit vagy operatív lízingként, vagy pénzügyi lízingként besorolni. A Csoportra, mint lízingbeadóra, a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport, mint lízingbe vevő

A Csoport az EU által befogadott IFRS 16 standard alkalmazását 2019. január 1-től vezette be. Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a Csoport a módosított visszamenőleges alkalmazást választja a lízingjeire. A módosított visszamenőleges alkalmazás során a jelen standard első alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként kell megjelenítenie az első alkalmazás időpontjában. A Csoport esetében az áttérés nem okozott a nyitó saját tőkében változást. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira nincs jelentős hatással az IFRS 16.

Az első alkalmazás időpontjában a Csoportnak gyakorlati megoldásként nem kellett újraértékelnie, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A Csoport ehelyett az IFRS 16 standardot alkalmazza azokra a szerződésekre, amelyeket az „IAS 17 Lízingek” standard és az „IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget” értelmezés alapján korábban lízingként azonosított.

A Csoport él a standard által nyújtott azon lehetőséggel, hogy a nem lízing összetevőket nem különíti el a lízing összetevőktől, hanem minden egyes lízing összetevőt és a kapcsolódó nem lízing összetevőket egyetlen lízing összetevőként számol el.

IFRS 16 rendelkezései alapján egy szerződés lízingnek minősül, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

A korábbi lízing standardban meghatározott lízing definícióhoz képest lényegi változás az azonosított eszköz használata feletti ellenőrzési jog meglétének vizsgálata (közvetlenül, vagy közvetetten).

A Csoport a lízingkötelezettségeket a többi kötelezettségtől nem különíti el, azokat az egyéb kötelezettségek sor részeként mutatja be és ezt az egyedi pénzügyi kimutatásában közzé is teszi.

A Csoport az eszközhasználati jogot ugyanazon a tételezőn mutatja be, mint amelyen a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának és ezt a tényt a konszolidált pénzügyi kimutatásában közzéteszi, valamint az érintett sorokat megjelöli.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a eszköz használati jog értéksökkenéseként és a lízingkötelezettség kamat jellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőke- és kamatrészéhez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra.

A lízingbevevőnek az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot kell alkalmaznia annak megállapításához, hogy az eszközhasználati jog értékvesztett-e, illetve az azonosított értékvesztés miatti veszteség elszámolásához.

A Csoport él a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz;
- Az eszközhasználati jogot az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével;
- 12 hónapon belül lejáró szerződések esetén egyszerűsített módszert alkalmaz;
- Eszközhasználati jog értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket;
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy -megszüntetési opciót tartalmaz.

Lízingkötelezettségek megjelenítése

Az IFRS 16 bevezetését követően a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek korábban az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A járulékos kamatláb meghatározását az Eszköz-forrás menedzsment végezte. Az FTP-ből (Fund Transfer Pricing, számított kamatláb, ami a Csoport átlagos tőkeköltségét legjobban jellemzi) indultak ki, és ebből számolták vissza a Csoport forrásköltségét. Ezt a szerződések lejáratához igazították, és így az adott kamatlábat használták az adott szerződéshez.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingössztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Csoport él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 5000 EUR, mérlegfordulónapi árfolyamon 1,65 millió Ft) mögöttes eszközt tartalmazó (úgy mint a Csoport ügyviteléhez használt irodai

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

berendezések, telefonok és egyéb ügyvitelhez szükséges eszközök) lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt közvetlenül az eredményben számolja el.

Eszközhasználati jog megjelenítése

Az eszközhasználati jogot a kezdőnapon bekerülési értéken kell értékelni.

Az eszközhasználati jog bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

Alkalmazott becslések

Az IFRS 16 bevezetése során számos, a lízingkötelezettség, valamint az eszközhasználati jog értékét befolyásoló becslést, értékelést kell készíteni. Ide tartozik:

- Annak meghatározása, hogy mely szerződések tartalmazznak lízinget;
- A lízingszerződés futamidejének megállapítása (ideértve a határozatlan, valamint a meghosszabbítható futamidejű szerződéseket);
- A jövőbeli cash flow-k diszkontálásához alkalmazott kamatláb megállapítása,
- Értécsökkenési kulcsok meghatározása.

A Csoport az alábbi eszközöket jeleníti meg 2019.01.01-én eszközhasználati jogként a pénzügy helyzetre vonatkozó kimutatásában: ATM, parkoló, fiók, iroda, parkoló, raktár, reklám felület. Ezeket a Csoport egy soron szerepelteti a Tárgyi eszközök között.

	(millió Ft)
	2019.01.01
Eszközhasználati jog	2 735
Lízingkötelezettség	2 709
A felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként megjelenő összeg	–

Az eszközhasználati jog bekerülési értéke a lízingkötelezettség értékéhez van kötve. Elterést az eszközhasználati jogra elszámolt aktív időbeli elhatárolás okozza, ami az átállás pillanatában előre kifizetett számlákból adódik.

A rövid lejáratú eszközökre vonatkozó lízingszerződésekkel kapcsolatos becsült éves költség 297 millió Forint.

A kis értékű eszközökre vonatkozó lízingszerződésekkel kapcsolatos becsült éves költség nulla Forint.

2019.01.01-én, mint első alkalmazás időpontjában, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevévi kamatláb: 1.85%

	(millió Ft)
	2019.01.01
Operatív lízinggel kapcsolatos elkötelezettségek a 2018.12.31-i beszámolóban	3 258
– Megjelenítési mentesség	–
– rövid futamidejű lízingek	(297)
– kis értékű lízingek	–
– Lízinghosszabbítási és megszüntetési opciók ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót	52
IFRS 16 scope-ban maradt operatív lízinggel kapcsolatos elkötelezettségek	3 012
A fentebbi érték a lízingbevévi járulékos kamatlábbal diszkontálva	2 709
Elhatárolások	0
Összesen megjelenített operatív lízingkötelezettség	2 709
Pénzügy lízing miatti kötelezettségek 2018.12.31-én	–
– Változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek	–
– Maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek	–
Megjelenített lízingkötelezettségek 2019.01.01-én	2 709

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, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt eszközök esetében a tőkében kerül átvezetésre. A hitelek értékelésére vonatkozóan további részletek a Kockázatkezelési Politika fejezetben kerülnek ismertetésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

p.) Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

A betétek olyan készpénz összegek, melyet a Csoport elfogad más bankoktól, illetve az ügyfeleitől, és ezek teremtik meg az aktív üzletág forrását. A betétek bekerüléskor valós értéken értékeltek, később amortizált bekerülési értéken. A Csoport 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 értéken, majd amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

r.) Tőkeelemek

i) Jogi tartalékok

Általános tartalék

Az 2013. évi CCVII. számú törvény 83. paragrafusa értelmében a tárgyévi nettó eredmény 10%-ának megfelelő általános tartalékot kell képezni. Az általános tartalék a magyar jogszabályok szerinti potenciális jövőbeni veszteségek ellentételezésére használható fel. Az általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincs hatása az adott évi eredményre.

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 használt 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 egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tartalékot tartalmazzák, csökkentve a használt 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 39. kiegészítő információban 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 havonta 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 kamatráfordítások elszámolása az effektív kamatmódszerrel történik az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevételek

A nettó jutalékbevételek 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 felterhelésük időpontjában kerülnek az eredménykimutatásban elszámolásra.

Nettó kereskedési eredmény

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.

Egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény

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

Egyéb részesedésekkel kapcsolatos eredmény

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

v.) Adózás

Az éves eredmény után fizetendő társasági adó 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 pénzügyi kimutatásokbeli nyilvántartási értéke közötti különbözet.

A halasztott adó azzal a mértékkel kerül megállapításra, mely várhatóan érvényben lesz az átmeneti különbségek visszafordulásakor, a pénzügyi kimutatások 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 adóveszteségek és adóhitelek felhasználhatók. A halasztott adó eszközök olyan mértékig kerülnek csökkentésre, amely fölött már nem valószínűsíthető, hogy az adókedvezmény realizálható lesz.

Az IAS 12 „Jövedelemadók” alapján történt elemzés szerint a halasztott adó eszközöket és forrásokat nettósítva kell kimutatni a pénzügyi kimutatásokban.

w.) Részvény-alapú kifizetések

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 „Részvény-alapú kifizetések” standard előírásait az UniCredito Italiano S.p.a által működtetett programok alapján. A Csoport készpénzes részvény-alapú juttatást biztosít bizonyos munkavállalói részére.

Ezeknek a juttatásoknak az értékét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során.

A Részvény-alapú kifizetések nem jelentősek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

x.) Mérlegfordulónap utáni események

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 mérlegfordulónapján (mérleg fordulónapját követő, a mérleget módosító események), és azok, amelyek olyan körülményekre utalnak, melyek mérleg fordulónapját követően merültek fel (mérleget nem módosító, mérlegforduló napját követő események).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Minden, mérlegfordulónapot követő esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembe vételre került. Nem történt semmilyen jelentős esemény, amely befolyással lehet a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

y.) 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 43. kiegészítő információ tartalmazza.

z.) Változások a számviteli politikában

A Csoport az ingatlan eszközcsoport esetén az átértékelési modellt választotta IAS 16 „Ingatlanok, gépek, berendezések” standard előírásainak megfelelően 2019. december 31-én. A Csoport előzőleg az ingatlanokat bekerülési érték modell alapján értékelte, a bekerülési érték csökkentve a halmozott értékcsökkenés és halmozott értékvesztés miatti veszteség összegével. A Csoport az átértékelési modellt jövőre nézve alkalmazza.

A kezdeti megjelenítés után, az ingatlan eszközcsoportot átértékelni kell nyilvántartani, ami az eszközcsoport átértékelés napján rögzített valós értékének felel meg, csökkentve azt minden későbbi halmozott értékcsökkenés és halmozott értékvesztés miatti veszteség összegével.

Az átértékelés gyakorisága az ingatlan valós értékében bekövetkező változásának függvénye. Ha az átértékelni kívánt eszköz valós értéke lényegesen eltér annak könyv szerinti értékétől, szükség van az átértékelés aktualizálására.

A halmozott értékcsökkenés újra megállapításra kerül az eszköz bruttó értéke változásával arányban úgy, hogy az átértékelést követően a könyv szerinti érték megegyezzen az átértékelni kívánt összeggel. A bruttó könyv szerinti érték újra megállapítható a megfigyelhető piaci adatokra történő hivatkozás révén, vagy a könyv szerinti érték változásával arányban.

Az átértékelni kívánt eszközökre továbbra is értékcsökkenés számológóik el bekerülési érték modellhez hasonlóan a 3.(j) pontban írtak alapján.

Az értékelési különbözet elszámolásának módja attól függ, hogyan viszonyul egymáshoz a fordulónapi könyv szerinti érték, illetve az átértékelni kívánt érték. Ennek megfelelően kétféle kezelés lehetséges:

- Ha az átértékelés eredményeként az eszköz könyv szerinti értéke nő, a növekedést közvetlenül a saját tőkében kell jóváírni átértékelési többletként. Ugyanakkor, a növekedést az eredményben kell elszámolni olyan mértékben, amennyiben az egy korábbi, az eredményben elszámolt átértékelési csökkenést fordít vissza.
- Ha az átértékelés eredményeként az eszköz könyv szerinti értéke csökken, a csökkenést az eredményben kell elszámolni. Ugyanakkor a csökkenést közvetlenül a saját tőkében átértékelési többletként szerepeltetett tétellel szemben kell elszámolni az adott eszközhöz tartozó átértékelési különbözet követel egyenlege mértékéig.

További részleteket a 18. kiegészítő információ tartalmaz.

aa.) Új standardok és értelmezések

Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- IFRS 16 „Lízingek” standard – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- IFRIC 23 „Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság” – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Egyes standardok módosításai – „IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)” – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 „Számvetési politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások” standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Társaság becslése szerint az IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Társaság pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4. Kockázatkezelési politika

i) Kockázati stratégia, politika

A Csoport a prudenciális előírásokat figyelembe véve jelölte ki kockázati stratégiáját, és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit és politikáját. A Csoport, mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi az UniCredit Csoport által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket is, és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba. A kockázati stratégia alapján a Csoport évente elkészíti a következő évre vonatkozó „kockázati étvágyát” leíró dokumentumot az UniCredit Csoport által meghatározott keretek szerint, amelyben már konkrét célszámokat ír elő a kockázati dimenziókra. A Csoport a kockázati stratégián és alapelveken alapulva alakította ki a kockázatvállalási folyamatait, amely a kockázatok azonosítására, mérésére, monitoringjára, kezelésére és csökkentésére irányulnak.

A Csoport legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat (beleértve a kamatláb-, spread- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat.

ii) Hitelkockázat

A hitelkockázat annak kockázata, hogy a másik szerződéses fél hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni, melynek révén az intézménynek vesztesége keletkezhet. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelfortfolió koncentrációjára vonatkozó irányelveket, a szabadon felhasználható hitelek engedélyezését, a hitelkockázatok mérését szolgáló standardok megállapítását, általánosságban az Igazgatóság, részleteiben pedig a Vezérigazgató hagyja jóvá. A hitelkockázat mérséklésének fő elemei a pénzügyi tranzakcióban résztvevő ügyfelek, az általuk nyújtott fedezetek valamint az ügylet kockázatainak megismerése és prudens kezelése.

Ügyfélminősítés

Hitelkapcsolat létesítése előtt a Csoport tagjai ügyfélminősítést készítenek, azaz részletesen megismerik az ügyfél, ill. ügyfélcsoport hitelképességét. Fennálló kitételek esetén az ügyfelek minősítése legalább évente újra megtörténik. Az ügyfelek olyan rating modell segítségével minősíthetők, amely pénzügyi adatokat, minőség tényezőket, adott esetben figyelmeztető jeleket és külső minősítést is figyelembe vesz. Lakossági ügyfelek esetén a minősítés – a hitel igénylésekor és ezt követően a kintlévőség fennállásáig havonta – scorecard-okon alapulva történik.

A Csoport 10 minősítési osztályon belül 26 fokból álló minősítési kategóriát alkalmaz, amelyből 3 szolgál a nem teljesítő ügyfelek besorolására, a többit a teljesítő ügyfelekre alkalmazza a Csoport. A minősítési besorolás a nem-teljesítés esélyére utal („PD”) az alkalmazott besorolási ranglistában, ami a nem teljesítő ügyfeleknél 100%.

Biztosítékok kezelése

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 (készpénz, zárolt betét, értékpapír, arany);
- Más banknál tartott pénzügyi biztosítékok (készpénz, zárolt betét, értékpapír, egyéb);
- Biztosítás (befektetési célú életbiztosítás, eport és hitelbiztosítás, egyéb);
- Személyi biztosíték – közvetlen (garancia, kezesség idegen és saját váltó);
- Személyi biztosíték – közvetett (garancia, akkreditív engedményezése);
- Ingatlan biztosíték;
- Engedményezés (árbevétel illetve követelés),
- Követelésen alapított zálogjog;
- Ingóságok;
- Egyéb biztosítékok.

A Csoport fedezetként nem fogadja el a Hpt. 99§-a alapján:

- a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt,
- a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport alapvetően nem fogadja el az adott ügyfél vagy ügyfélcsoport tagja által kibocsátott értékpapírt az ügyfél saját kockázatvállalási ügylete mögé értékkel bíró biztosítékként.

A biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél lehet figyelembe venni, amelyekhez szerződésileg hozzárendelésre kerültek. Általános elvként a Csoport minden biztosítékot minden kockázatvállalási ügylet mögé hozzárendel.

A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

- piaci értéke, ha van megbízható értékítéletet tükröző piaci ára,
- a kockázatvállalási folyamattól független értébecslő szakértő, vagyonértékelő által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott értéke, ha a fedezetnek nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára.

Piaci érték:

Ingatlanok esetében a piaci ár kizárólag a Csoport által elfogadott értébecslő részéről meghatározott piaci (= forgalmi) érték lehet.

Egyéb dolgok esetében piaci árnak minősül:

- lajstromozott eszközök (járművek, műtárgyak, hajók, repülőgépek) esetén az adott lista, katalógus szerinti érték;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében az elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár;
- egyéb termékek esetén szakértői, vagyonértékelői értébecslés.

A biztosítékértékelés fent meghatározott alapját az alábbi tényezők módosítják:

- 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 likvid piacának 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 Csoport a biztosíték értékét lejárat levonással is csökkenti.

A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas. Magasnak tekintjük a korrelációt akkor, ha az ügyfél adósminősítésében adott 50%-nál nagyobb súllyal játszik szerepet egy fedezethez kapcsolódó változó.

A Csoport a fedezeteket meglátjuk, értékállóságuk, érvényesíthetőségük szempontjából folyamatosan, az adott biztosítéktípusra vonatkozó gyakoriságnak megfelelően, rendszeresen monitorozza. Az ingatlan értékét a jogi előírásokkal összhangban vizsgálja felül: nem lakáscélú ingatlanok esetén legalább évente egyszer, lakóingatlan esetén pedig legalább háromévente egyszer. A pénzügyi biztosítékok 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.

Ügyletminősítés, értékvesztés

A Csoport 2018. január 1-jétől az IFRS 9 standard szerinti módszertant alkalmazza az értékvesztés számításához a hitelezési kockázatnak kitett pénzügyi instrumentumok esetében.

A Csoport az értékvesztés kiszámításához a jövőben várhatóan felmerülő veszteséget veszi alapul összhangban a számviteli és felügyeleti elvárásokkal. A beszámoló napján a pénzügyi eszközt 12 havi várható veszteséggel kell értékelni abban az esetben, ha jelentős hitelkockázati növekedés nem volt megfigyelhető az eszköz bekerüléséhez képest. Teljes élettartamra szóló várható veszteséget kell megjeleníteni, amennyiben jelentős hitelezési kockázat növekedést figyelt meg a Csoport az eszköz megjelenítése óta, illetve a POCI eszközök esetében is. Az élettartamra számított várható veszteséget a Csoport matematikai/statisztika modellel becsli meg, felhasználva az azonos karakterisztikával rendelkező portfóliók múltbéli adatait, és a bedőlési ráták változását.

A viselkedési szempontok megállapítása során a Csoport figyelembe veszi a pénzügyi instrumentumok elhelyezkedését a rating skálán.

Összhangban az IFRS 9 elvárásokkal a modellezés során kiszámolt valószínűségi (PD) görbénél figyelembevételre került az aktuális/várható gazdasági környezet (Point-in-Time, a továbbiakban PIT). A UniCredit Csoport által biztosított makrogazdasági változók által kiszámított előretekintő bedőlési ráták felhasználásra kerültek a helyileg megbecsült csődvalószínűségi görbék (PD curve) kiigazítása során, hogy azok tükrözzék a rövid távú makrogazdasági hatásokat is. A Csoport a kiigazításokat követően egyedi tranzakció szintű görbéket számol, biztosítva, hogy ügylet szinten is mérhető legyen az élettartamra számított várható veszteség.

Az IFRS 9 standardnak megfelelően a Csoport minden beszámolási fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszközeinek hitelkockázata szignifikánsan emelkedett-e a megjelenítés óta. Az értékelés során a Csoport összehasonlítja a bekerülés során megállapított nem teljesítési valószínűségét a beszámolási fordulónapon megállapított nem teljesítési valószínűséggel, és jelentős hitelkockázati növekedést könyvel el, amennyiben a statisztikai módszertannal megbecsült küszöbértéknél magasabb a pénzügyi instrumentum nem fizetési kockázata a beszámoló napján. Hasonlóan az élettartamra számított hitelkockázati paraméterekhez, a Csoport küszöbértékek megállapítása során is figyelembe veszi a portfólió karakterisztikáját.

A kvantitatív módszertanon túl figyelembe kell venni azokat a kvalitatív figyelmeztető jeleket is, amik a hitelkockázat jelentős növekedésére utalnak. Összhangban az UniCredit Csoport módszertanával és az IFRS 9 standarddal az alábbi figyelmeztető jelekre kell odafigyelnie a Csoport tagjainak:

- 30 napos késedelem, ha nem áll fenn az a megcáfолható feltételezés, hogy a pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen annak ellenére, hogy a szerződéses kifizetések több mint 30 napja késedelmesek.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- Kényszer-átstrukturált státusz: 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.
- Korai figyelmeztető listán való megjelenés bizonyos feltételekkel
- Speciális kezelésbe vétel (de még teljesítő kitettség). A monitoring tevékenységre vonatkozó szabályzatokban megjelenő korai figyelmeztető jelek kiterjednek a az MNB ajánlásban szereplő, hitelkockázat lehetséges növekedését jelző indikátorokra is.
- Az MNB ajánlásának megfelelően „a legalább 2015. január 1. után folyósított ügyletek, de a bank saját visszamérése alapján indokolt esetben a teljes lakossági jelzálogportfólió esetében a hitelfedezeti mutató (HFM) jelentős emelkedése, és/vagy a HFM folyósítás utáni nyomon követése, monitoringja során 95%-ot meghaladó mért értéke”.
- A POCL ügylet nem lehet stage 1 státuszú.

A jelentős hitelkockázati növekedés fogalmának bevezetésével a Csoport a hitelportfólióját a kockázatok és a teljesítés/nem teljesítés dimenziójában három állapotba (*stage*) sorolja:

- Stage 1 – Azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak be stage 1-be, ahol a hitelkockázat jelentős növekedését nem figyelte meg a Csoport érintett tagja a kezdeti bekerülés óta. A stage 1-es portfólióra a Csoport összhangban az IFRS 9 standarddal a 12 havi várható veszteség alapján számolja ki az értékvesztést.
- Stage 2 – Azok a pénzügyi termékek sorolódnak be a stage 2-es portfólióba, ahol az összegyűjtött információk alapján megfigyelhető a hitelkockázat jelentős növekedése. A Csoport az IFRS 9 standardnak megfelelően a stage 2-es portfólióban szereplő pénzügyi instrumentumokra élettartamra számított várható veszteség alapján számol értékvesztést.
- Stage 3 – A nemteljesítő vagy a bekerüléskor értékvesztetten elszámolt ügyletek kerülnek be a stage 3-as portfólióba. Hasonlóan a stage 2-es portfólióhoz az értékvesztés kiszámításához az élettartamra megállapított várható veszteséget kell felhasználni. Gyógyulást követően az adott ügylet visszakerül stage 2-be.

Azoknál a pénzügyi instrumentumoknál, ahol a meglévő kvantitatív információk alapján a Csoport nem tudta megállapítani a hitelkockázat jelentős növekedését, a stage 1-2 besorolás során figyelembe vette, hogy a rating skála alapján az adott pénzügyi termék befektetésre ajánlott vagy nem ajánlott kategóriába tartozik.

A Csoport a veszteségrátát (*LGD*) leíró paraméter számítása során a Pillér II-es várható veszteséghez felhasznált paraméterekből indul ki, figyelembe véve az IFRS 9 standardban rögzített elvárásokat:

- Downturn (rossz gazdasági évek nagyobb súllyal kerülnek be) komponenstől való megtisztítás.
- Indirekt költségek figyelembe nem vétele.
- Konzervatív addonoktól való megtisztítás.
- A PD számításához hasonlóan a LGD-nél is az aktuális gazdasági környezetet kell figyelembe venni (*PIT*) szemben a hosszú távú gazdasági folyamatokkal (*TTC*).
- Minden elérhető fedezetet figyelembe kell venni.
- A diszkontálás során az effektív kamatlábat (*EIR*) kell felhasználni.

A bedőléskori (bruttó) kitettség (*EAD*) meghatározása során figyelembe veszi, hogy az adott pénzügyi termék szerződésben rögzített cash-flow-val rendelkezik, vagy sem.

- Szerződésben rögzített cash-flow esetén a Csoport a Pillér II-es várható veszteséghez felhasznált paraméterekből indul ki, figyelembe véve az IFRS 9 standardban rögzített elvárásokat:
 - Downturn (rossz gazdasági évek nagyobb súllyal kerülnek be) komponenstől való megtisztítás.
 - Konzervatív pótlékoktól való megtisztítás.
- Amennyiben nincs szerződésben rögzített cash-flow a Csoport statisztikai módszertannal becsül élettartamra számított hitel-konverziós faktort (*LCCF*) az EAD kiszámításához.

A Csoport tagjainak továbbá figyelembe kell vennie azokat a felmerülő egyéb tényezőket is, amelyek hatással vannak a ügylet cash flow-jára, például: előtörlesztési valószínűség.

Az IFRS 9 standarddal összhangban a Csoport a hitelkockázati paraméterek számítása során figyelembe vette az előretekintő makrogazdasági információkat, továbbá a különböző scenáriók figyelembevétele mellett súlyozott várható veszteség került kiszámításra. A UniCredit Csoport által biztosított aránymutatók biztosítják, hogy az adott scenáriók mekkora súllyal kerülnek be a várható veszteség számításba.

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).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

A hitelportfólió ágazati megbontása a 19. kiegészítő információban, és a mögöttes fedezetekre vonatkozó adatok, valamint a hitelkockázati kitettség a 44. kiegészítő információban kerülnek 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 és 2018-ban módosult jövedelemarányos törlesztőrészesítés 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 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 (II.13.) és a 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 a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban 2018-ban is. A részvétel esetén, a jelzáloggal terhelt ingatlan a NET megvásárolja, a vételár a hiteltartozásba betörlesztésre kerül, a fennmaradó hiteltartozást pedig a Csoport elengedi. Az adós ezt követően az ingatlanban bérlővé válik.

A Nemzeti Eszközkezelő programmal kapcsolatos egyes szabályokról szóló 212/2018. (I. 20.) Kormányrendelet alapján, Pénzügyintézetünk 2018. november 22. napjáig fogadott be erre vonatkozóan új szándéknyilatkozatot.

A fedezeti ingatlan önálló értékesítésének lehetőségéről – mint jogi folyamatokat elkerülő alternatív csatornáról – is tájékoztatjuk az ügyfeleket. Ezt az opciót 2018-ban további folyamatmódosítással finom hangoltuk, melynek célja, hogy az ügyfelekkel történő közös megoldáskeresés során a még fennmaradó követelésre is megoldást nyújtson Csoportunk.

2019-ben a Csoport a nem teljesítő portfólió csökkentést szem előtt tartva folytatta a nem teljesítő hitelek csomagszerű értékesítését. A tranzakciók sikeresen lezárultak 2019 II. és IV. negyedévében. Ezzel párhuzamosan a bank egy több évre vonatkozó keretszerződést kötött amely révén a jövőbeli nem teljesítő felmondott követeléseket előre meghatározott ütemben és áron értékesíti.

2019-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 sikeres behajtási tevékenységnek köszönhetően a problémás hitelek állományán belül az ingatlanfinanszírozási ügyletek volumene 2018-ban drasztikusan csökkent. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően ágazati összetételt tekintve kiegyenlített a hitelportfólió mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2018-ban speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

iii) Likviditási kockázat

Likviditási kockázatnak nevezik azt a fajta kockázatot, amikor fennáll a veszélye, 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 szabályozói hatóságok javaslataival összhangban kialakította a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitjei mellett a Csoport figyelembe veszi a deviza megfelelési mutatóra és a jelzálog fedezeti mutatóra vonatkozó helyi korlátozásokat, és 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 finanszírozási terv és a strukturális likviditási szerkezet 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2019 folyamán a Csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmozott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl, abszolút gap limitek is figyelembe vannak annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkenjen.

A 2018. és 2019. évre vonatkozó, forrás likviditási kimutatást a 36. kiegészítő információban, a származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó lejáratú összhang kimutatás pedig a 38. és 39. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

iv) Piaci kockázat

A piaci kockázat az olyan piaci árák változásának kockázata, mint a kamatlábak, részvény-árfolyamok, devizaárfolyamok, credit spread, és hatással vannak a Csoport eredményére, vagy a pénzügyi instrumentumainak értékére.

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Csoport Piacok/Treasury 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 az érintett területek 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 járó érték („VaR”) számítás mellett hasonló fontossággal bír az érzékenységi és pozíciós limitek számítása. További elemei a limitrendszernek a veszteségfigyelmeztető szintek és az opciós költséglimit, melyeket a Csoport a nem-lineáris termékekkel végzett kereskedési tevékenység és pozícióvállalások során alkalmaz.

A belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják, a Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számításának módszere lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát. A Csoport VaR pozícióját a 46. 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, függetlenül azoknak az IFRS besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a magyarországi Csoport üzleti és kockázatkezelési területei, továbbá megtörténik az adatok UniCredit Csoport szintű konszolidálása.

A Csoport 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 bázisponthoz viszonyított 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 kockázattalálónként különbözik.

Kamatkockázat esetén devizanemenként és átárazódási kategóriánként megállapított bázisponthoz viszonyított értékeket és devizanemenként és/vagy átárazódási kategóriánként megállapított bázisponthoz viszonyított értékeket (abszolút értékben kifejezett bázisponthoz viszonyított értékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra.

A kamatérzékenységre vonatkozó bázisponthoz viszonyított értékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár.

A bázisponthoz viszonyított értékek (BPV) és hitelkockázati-felár (credit spread) pontokra vonatkozó elemzések a 47. kiegészítő információban kerülnek bemutatásra.

A 37. kiegészítő információ tartalmazza a mérlegképezési kiegészítő adatokra vonatkozó adatait.

Eszköz-forrás gazdálkodás

Az ügyféltranzakciók kamatláb- és likviditási kockázatának figyelembe vétele az UniCredit Csoporton belül egységesen használt belső elszámoló-árazási módszerrel történik.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Devizaárfolyam-kockázat

A Csoport mérlegbeli, 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 35. kiegészítő információ tartalmazza.

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

2014-től a CRDIV/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 lépcsőben a Csoport a közép- és nagyvállalati, a nemzetközi nagyvállalati és a banki ügyfeleire az alap IRB módszer használatát kérte meg, és kapta meg az engedélyt a Felügyeletről 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.

vi) 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 tökekövetelményét, megfelelően az összes ezzel szemben a jogszabályok és felügyeleti szervek, valamint a csoport előírások által támasztott mennyiségi és minőségi követelménynek.

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 megfelelésre és az eredményességre;
- a Csoport 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;

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

- a Kockázatkezelési divízió vezetője,
- a Divízionális 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 Lizing 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 a 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 (divízionális és adminisztratív) működési kockázatkezelő menedzserek folytatnak.

A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling terület évente önértékelést végez a Csoport 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 értékkel. Az önértékelést végül a Csoport operatív Igazgatósága fogadja el.

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.), (o.) és a Kockázatkezelési politika 4.(ii.) 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 40. kiegészítő információ ismerteti.

A valós értékelés kiegészítésre kerül egy Valós Érték értékelési tartálékkal, 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 42. kiegészítő információban kerülnek ismertetésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az IFRS előírásoknak megfelelően a Csoport az OTC derivatív ügyleteinek valós érték módosításaként CVA-t (Credit Valuation Adjustment) könyvel. A CVA kalkuláció központilag, az UniCredit Csoport által történik.

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 legjobb becslésen alapulnak, és a felhasznált diszkontrata 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.

A Csoport valós érték korrekciót számol el, mely kizárási és likviditási költségéből ered. A kereskedési és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök értékei valós érték korrekcióval lettek módosítva.

A Csoport a hitelek valós értékelésénél az SPPI teszten megbukott teljesítő és nem teljesítő ügyletek esetében a központi rendszer (Fair Value Engine) által számolt valós értékeket alkalmazza, míg az SPPI teszten átmert teljesítő és nem teljesítő hitelek esetén a könyv szerinti értéket tekinti valós értéknek.

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

- Az egyéb átfogó eredményen keresztül valós értéken értékelt értékpapírok esetében a piaci árak változásából adódó árfolyamveszteségek a valós érték értékelési tartalékában kerülnek elszámolásra, a saját tőke kimutatásban.
- A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában hitelderivatíva, vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV).
- A Csoport a Magyar Állam felé jelentős kitettségekkel rendelkezik, melynek túlnyomó többsége likvid állampapír, és kulcsfontosságú az operatív likviditáskezelésben.

6. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2019	2018
Kamat és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	501	374
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	1 503	1 154
Ügyfelektől származó kamatbevételek	37 051	34 442
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfélhitelek után kapott kamatok	123	157
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	581	838
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	29 237	25 041
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	15 544	14 683
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	2 471	906
Egyéb kamatbevétel	572	7 160
Összesen	87 583	84 755
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	220	210
Bankoknak fizetett kamatok	(591)	(388)
Fedezeti célú derivatívák kamatrátfordítása	(19 543)	(16 477)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(2 870)	(2 048)
Alárendelt kölcsöntőke kamatrátfordítása	–	–
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(2 912)	(2 071)
Egyéb kamatrátfordítás	(19)	–
Összesen	(25 715)	(20 774)
Nettó kamatbevétel	61 868	63 981

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az Egyéb kamatbevétel sor az állami támogatásból származó bevételeket tartalmazza. Egyrészt a MNB által meghirdetett PHP program keretében a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek illetve az ehhez kapcsolódó preferenciális betét vonatkozásában az állami támogatás összege jelenik meg (2019: 502 millió Ft, 2018: 465 millió Ft), melyek feltételeit a Csoport maradéktalanul teljesítette. A támogatás bevételként történő elszámolása szisztematikus alapon történik a feltételeket teljesítő hitelek átlagos futamideje alatt. Másrészt itt mutatja be a Csoport a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített bevételét 70 millió Ft összegben (2018: 6694 millió Ft).

7. Nettó jutalékbevétel

	2019	2018
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	44 924	41 882
Pénzügyi garanciák díjai	2 180	1 842
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 633	3 780
Befektetési szolgáltatás díja	3 820	3 282
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	2 874	1 927
Összesen	57 431	52 713
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(7 238)	(7 216)
Pénzügyi garanciák díjai	(546)	(351)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(895)	(828)
Befektetési szolgáltatás díjai	(59)	(44)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(1 709)	(552)
Összesen	(10 447)	(8 991)
Nettó jutalékbevétel	46 984	43 722

8. Osztalék

	2019	2018
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalékbevétel	1	–
Befektetések osztalékbevétele	188	188
Összesen	189	188

9. Nettó kereskedési bevétel

	2019	2018
Devizaeredmény	14 929	14 371
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, nettó	(1 314)	(269)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	1 043	(1 833)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, nettó	–	–
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	55	(7)
Egyéb	315	147
Összesen	15 028	12 409

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2019	2018
Bevétel		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási nyeresége	7 730	6 552
Erdménnyel szemben, való értékén értékelt eszközök nyeresége	424	2 362
Kibocsátott értékpapír nyeresége	462	298
Összesen	8 616	9 212
Ráfordítás		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási vesztesége	(6 518)	(5 533)
Erdménnyel szemben, való értékén értékelt eszközök vesztesége	-	27
Kibocsátott értékpapír vesztesége	(472)	(1 099)
Összesen	(6 990)	(6 605)
Nettó nyereség egyéb pénzügyi befektetésekből	1 626	2 607

A 2019. és 2018. év során amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum nem került értékesítésre.

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2019	2018
Bérek és személyi jellegű kifizetések	(15,402)	(14,866)
Társadalombiztosítási hozzájárulás	(2,678)	(2,610)
Egyéb munkavállalói juttatások	(1,250)	(1,515)
Munkaadói járulék	(184)	(420)
Összesen	(19,514)	(19,411)

Dolgozói létszám 2019. december 31-én 1 743,85 fő (2018: 1 747,7). (A részmunkaidős dolgozók tört számként szerepelnek.)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2019	2018
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	(28,878)	(30,867)
Felügyeleti és tagsági díjak	(2,271)	-
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	(1,562)	(2,253)
Reklámköltség	(649)	(952)
Számitástechnikai költség	(6,854)	(6,076)
Anyag és eszközfelhasználás	(295)	(382)
Egyéb adminisztratív költségek	(2,811)	(3,146)
Összesen	(43,320)	(43,676)

AA Deloitte 2019. évben felszámított könyvvizsgálati és egyéb szolgáltatásainak díjai az alábbiak szerint alakultak (díjak nettó összegben értendők):

- Könyvvizsgálati szolgáltatások díja 107 millió Forint (2018: 96 millió Forint),
- Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokat nem vett igénybe a Csoport 2019-ben (2018: 17 millió Forint),
- Könyvvizsgáló által nyújtható, egyéb szolgáltatást nem vett igénybe a Csoport 2019-ben (2018: 10 millió Forint).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13. Egyéb eredmény

(millió Ft)

	2019	2018
Egyéb bevételek		
Bérbeadási tevékenység	1 190	1 163
Továbbszámlázott bevételek	–	253
Vissza nem fizethető követelés	–	50
Lízing eszközök eladásából elért eredmény	–	46
Lízing ügyletekhez kapcsolódó bevételek	–	44
Kapott kártalanítás	–	4
Egyéb	1 744	409
Összesen	2 934	1 969
Egyéb ráfordítások		
Egyéb követelés értékvesztése	–	(377)
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(85)	(205)
Fizetett kártérítések	–	(121)
Behajtás költsége	–	(62)
Kár	–	(57)
Lízing szerződés lezárása miatti ráfordítás	–	(48)
Egyéb adójellegű ráfordítás	–	(34)
Egyéb	(855)	(39)
Összesen	(940)	(943)
Egyéb eredmény	(1 994)	1 026

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Csoport az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg az éves pénzügyi kimutatásokban kimutatott eredménye alapján. 2019-ben Magyarországon a társasági adó mértéke 9%.

14.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2019	2018
Tárgyévi	4 710	5 022
Korábbi időszakot érintő	0	17
Összesen	4 710	5 039
Halasztott adó	516	372
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	5 226	5 411

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2019		2018	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		56 517		61 504
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	9,0	5 087	9,0	5 535
Hitelintézeti járadék	–	–	–	–
Korábbi évek revíziója	–	–	(0,1)	(73)
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	(0,2)	(104)	–	(14)
Adórátá változás	–	–	–	–
Egyéb	0,4	243	(0,1)	(37)
Összesen	9,2	5 226	8,8	5 411

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2019			2018		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	457	(11)	446	118	(32)	86
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(18)	(1 941)	(1 959)	(18)	(1 060)	(1 078)
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	(1 887)	(1 887)	–	(1 415)	(1 415)
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	–	(152)	(152)			
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	6	(154)	(148)	60	(59)	1
IFRS 9 – Tőkében realizált hatás	619	(60)	559	565	(7)	558
IFRS 9 – Eredményben realizált hatás	(619)	60	(559)	(648)	289	(359)
IFRS átállási különbözet	–	–	–	210	(32)	178
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	686	–	686	675	–	675
Nettósítás hatása	(578)	578	–	(722)	722	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	96	(3 556)	(3 460)	122	(1 562)	(1 440)
Adó eszközök / (kötelezettségek) összesen	553	(3 567)	(3 014)	240	(1 594)	(1 354)

14.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2019

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(1 078)	–	(881)	(1 959)
Cash-flow fedezeti ügyletek	(1 415)	–	(472)	(1 887)
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	–	–	(152)	(152)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	1	(149)	–	(148)
IFRS 9 - Tőkében realizált hatás	558	–	1	559
IFRS 9 - Eredményben realizált hatás	(359)	(200)	–	(559)
IFRS átállási különbözet	178	(178)	–	–
A helyi adóalapot növelő/(csökkentő) tételek hatása	675	11	–	686
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(1 440)	(516)	(1 504)	(3 460)

14.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2018

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	IFRS 9 ÁTÁLLÁS – 2018.01.01	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(1 988)	–	–	910	(1 078)
Cash-flow fedezeti ügyletek	(1 908)	–	–	493	(1 415)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	106	–	(105)	–	1
IFRS 9 - Tőkében realizált hatás	–	558	–	–	558
IFRS 9 - Eredményben realizált hatás	–	–	(359)	–	(359)
IFRS átállási különbözet	183	–	(5)	–	178
A helyi adóalapot növelő/(csökkentő) tételek hatása	578	–	97	–	675
Összesen	(3 029)	558	(372)	1 403	(1 440)

15. Készpénz és nem lekötött nostro Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2019	2018
Pénztár	22,302	14,731
Korlátatlan egyenleg a Nemzeti Bankkal	1,532	5,631
Összesen	23,834	20,362

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

16. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2019	2018
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	104	691
Államkötvények	18 802	23 664
Egyéb kötvények	1 031	1 668
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
F derivatívák	6 388	5 836
Kamatderivatívák	47 618	39 373
Árutőzsdei származékos ügyletek	11 245	5 494
Összesen	85 188	76 726
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
F derivatívák	(4 287)	(7 674)
Kamatderivatívák	(55 502)	(44 035)
Árutőzsdei származékos ügyletek	(11 222)	(5 492)
Összesen	(71 011)	(57 201)

A kereskedési célú pénzügyi instrumentumait a Csoport valós értéken értékeli, melynek változását az eredménnyel szemben számolja el. A Csoport a kezdeti megjelenítéskor, vagy a későbbiekben nem jelölt meg pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumként, az IFRS 9 6.7.1 bekezdésével összhangban.

17. Fedezeti célú derivatívák

(millió Ft)

	2019	2018
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	57 189	33 403
Összesen	57 189	33 403
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	29 509	18 811
Összesen	29 509	18 811

A fedezeti ügyletekről további részletek a 39. sz. kiegészítő mellékletben találhatók. A Csoport él az IFRS 9 7.2.21 bekezdésében leírt lehetőséggel, miszerint a fedezeti számvitel tekintetében továbbra is az IAS 39 előírásait alkalmazzuk a számviteli politikánkban.

18. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2019	2018
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézeti követelések		
Jegybankkal szembeni kihelyezések	247,306	142,190
Nostrok egyéb bankoknál	7,709	21,756
Egyéb banki kihelyezések	545,677	481,683
Egyéb banki kihelyezés értékvesztése	(674)	(569)
Összesen	800,018	645,060

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

19. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2019	2018
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	1 521 446	1 428 490
Ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés	(29 579)	(30 818)
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések	5 668	4 060
Összesen	1 497 535	1 401 732

A hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni követeléseit alapvetően a Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli. Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések között kerülnek kimutatásra azon ügyfélhitelek, melyek megbuktak az SPPI teszten.

A. Iparági bontás:

(millió Ft)

	2019		2018	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	288 051	18,87	254 074	17,74
Ingatlanfinanszírozás	244 356	16,00	208 355	14,54
Gépgyártás	143 855	9,42	173 052	7,92
Kereskedelem	195 647	12,81	113 502	11,51
Szállítmányozás	131 220	8,59	164 924	12,08
Pénzügyi tevékenység	129 475	8,48	123 976	8,65
Élelmiszerfeldolgozás	55 491	3,63	59 908	4,18
Egyéb	66 817	4,38	56 379	3,19
Kohászat	55 108	3,61	53 959	3,77
Építőipar	55 878	3,66	50 647	1,89
Vegyipar / Gyógyszeripar	29 318	1,92	45 647	3,54
Mezőgazdaság	43 038	2,82	41 581	2,90
Villamosenergia ipar	28 125	1,84	27 909	1,49
Közüzemek	28 046	1,84	27 092	1,95
Könnyűipar	21 958	1,44	21 288	0,38
Vendéglátóipar	4 958	0,32	5 511	0,30
Távközlés	4 344	0,28	4 298	0,03
Bányászat	1 429	0,09	448	3,94
Összesen	1 527 114	100,00	1 432 550	100,00

Az iparági bontás az értékvesztések nélküli bruttó állományokat mutatja be.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekről további információ kerül bemutatásra a 44. kiegészítő információban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

B. Pénzügyi lízing miatti követelések:

A tárgyidőszakban a pénzügyi lízingek miatti követelések a lízing piac növekedésével együtt mozogva növekedtek, 2019-ben az autópiac az elmúlt 10 év legmagasabb eladásait produkálta, a Társaság által finanszírozott márkák jelentős részt képviseltek ezekből, valamint egy nagy összegű üzemberleti konstrukció is közrejátszott az egyenleg növekedésében.

A Csoport pénzügyi lízingjeinek átlagos futamideje 4,47 év. Ezen lízingszerződések jellemzően nem tartalmaznak meghosszabbítási vagy felmon-dási opciókat.

		(millió Ft)
		2019
1 éven belül		41 244
1-2 év között		29 950
2-3 év között		21 146
3-4 év között		12 358
4-5 év között		4 319
5 éven túl		1 426
Diszkontálatlan lízingdíjak összesen		110 443
Nem garantált maradványértékek		–
Bruttó lízingbefektetés		110 443
csökkentve: meg nem szolgált pénzügyi bevételek		(5 064)
Minimum lízingfizetések jelenértéke		105 379
Képzett értékvesztés		(1 065)
Nettó lízingbefektetés		104 314

Az eredménykimutatásban megjelenített tételek a pénzügyi lízingekkel kapcsolatban:

		(millió Ft)
		2019
Értékesítés eredménye		52
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel		2 754
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel		–

A Csoport pénzügyi lízingmegállapodásai nem tartalmaznak változó lízingdíjakat.

A pénzügyi lízingszerződésekhez kapcsolódó átlagos kamatláb évi 2,81%.

20. Befektetési célú pénzügyi eszközök

		(millió Ft)
		2019
		2018
Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok		
Állami kincstárjegyek	1 000	–
Államkötvények	552 324	550 237
Egyéb kötvények	143 631	171 786
Részesedések	323	323
Összesen	697 278	722 346
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	146 087	92 522
Értékvesztés	374	(303)
Összesen	145 713	92 219
Befektetési célú értékpapírok összesen	842 991	814 565

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok piaci értéke 2019. december 31-én 125 407 millió Forint volt (2018: 94 909 millió Forint). 2019. és 2018. év során nem történt eladás az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

21. Tőkebefektetések

2019. december 31-én a leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

(millió Ft)		
BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	22 287
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672	925
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3	22
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	41	277

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van. A fenti befektetéseken kívül a Csoport 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.

22. Befektetési célú ingatlanok

(millió Ft)		
	2019	2018
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	11 108	10 820

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 98,79%-a (2018: 97,8%-a) a Csoport 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 2019. év során 1 353 millió Ft bérleti díjbevétel származott (2018: 999 millió Ft).

23. Tárgyi eszközök

A. Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)									
	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMO- ZOTT ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBI- NÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÁTÉRTÉKELÉS (B)	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖK- KENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2019									
Ingatlanok és kapcsolódó berendezések	21 967	(2 308)	–	103	(1)	3 059	(364)	(532)	21 924
Irodai berendezések	7 494	(6 449)	–	471	(22)	–	5	(331)	1 168
Gépjárművek	751	(358)	–	124	(17)	–	–	(108)	392
Beruházások	20	–	–	1 157	(668)	–	–	(57)	452
Eszközhasználati jog (*)	–	–	–	5 061	(17)	–	(2 325)	(681)	2 038
Összesen	30 232	(9 115)	–	6 916	(725)	3 059	(2 684)	(1 709)	25 974
2018									
Ingatlanok	25 901	(6 806)	–	754	–	–	427	(617)	19 659
Irodai berendezések	7 029	(6 233)	–	500	–	–	58	(309)	1 045
Gépjárművek	796	(355)	–	76	(21)	–	–	(103)	393
Beruházások	15	–	–	964	(959)	–	–	–	20
Összesen	33 741	(13 394)	–	2 294	(980)	–	485	(1 029)	21 117

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

B. Ingatlanok – Átértékelési modell alkalmazása

2019. december 31-től a Csoport az ingatlan eszközcsoport esetén az átértékelési modellt alkalmazza. A Csoport az átértékelési modellt jövőre nézve alkalmazza.

A valós érték a Csoport által választott független értékbecslők 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. Piaci összehasonlító, költségalapú (csak épületek esetében) és hozam-elvű módszer alapján került meghatározásra az értékelés során az Ingatlanok valós értéke.

A könyv szerint érték levezetése az áttéréskor:

	(millió Ft)
	2019.12.31.
Könyv szerinti érték bekerülési érték modell alapján	18 865
Átértékelési különbözet	3 059
Könyv szerinti érték átértékelési modell alapján	21 924

Az átértékelési nyereség az egyéb átfogó eredményben kerül elszámolásra, míg az átértékelési veszteséget az eredménykimutatásban kell elszámolni.

Ha a Csoport továbbra is a bekerülési érték modell alapján értékeli az ingatlanokat, a könyv szerinti érték a következőképp alakult volna:

	(millió Ft)
	2019.12.31.
Bekerülési érték	21 705
Halmazott értékcsökkenés és értékvesztés	(2 840)
Nettó könyv szerinti érték	18 865

24. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2019								
Bérleti jogok	656	(407)	–	1	(241)	–	(4)	5
Licencek	2 034	(376)	–	1 644	–	–	(287)	3 015
Szoftver	17 911	(9 022)	–	2 520	(4)	–	(856)	10 549
Összesen	20 601	(9 805)	–	4 165	(245)	–	(1 147)	13 569
2018								
Bérleti jogok	616	(304)	–	41	(1)	–	(103)	249
Licencek	1 613	(251)	–	376	–	43	(123)	1 658
Szoftver	13 930	(8 798)	–	4 041	–	(39)	(245)	8 889
Összesen	16 159	(9 353)	–	4 458	(1)	4	(471)	10 796

25. Egyéb eszközök

	(millió Ft)	
	2019	2018
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	13 420	14 367
Elhatárolások	10 071	6 479
Aktuális adó eszköz	457	118
Egyéb	224	342
Összesen	24 172	21 306
Értékvesztés	(1 735)	(1 746)
Összesen	22 437	19 560

Az Egyéb követelések sor többek között az állami támogatásból származó követeléseket tartalmazza. Itt mutatja be a Csoport a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek kapcsán a feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített követelését 5470 millió Ft összegben (2018: 6246 millió Ft).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

26. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2019	2018
Központi bankkal szembeni kötelezettségek	79 119	74 026
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	520 225	470 482
Összesen	599 344	544 508

27. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2019	2018
Látra szóló ügyfél források	1 879 675	1 698 923
Útonlévő pénzeszközök, elszámolási számlák	18 383	57 985
Lekötött ügyfélforrások	201 218	136 268
Összesen	2 099 276	1 893 176

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

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket a Csoport amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

28. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2019	2018
Jelzáloglevelek	148 281	150 547

29. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2019	2018
Passzív elhatárolások	15 781	13 125
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	6 605	3 899
Szállítói kötelezettségek	6 230	2 047
Egyéb adófizetési kötelezettségek	3 226	2 702
Úton lévő tételek	1 944	10 815
Jelenlegi adó források	11	32
Lízing kötelezettség	2 078	–
Egyéb	1 721	2 998
Összesen	37 596	35 618

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

30. Lízingek

A Csoport számos eszközt vesz bérbe, többek között gépeket, berendezéseket, épületeket. Az átlagos lízingfutamidő 6 év (2018-ban 7 év).

Eredményben megjelenített tételek:

	(millió Ft)
2019	
Használati jog eszközök elszámolt értékcsökkenése	682
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	61
Rövid futamidejű lízingek költségei	107
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	–
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	–

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek:

	(millió Ft)
2019	
Lízingekhez kapcsolódó kifizetések összesen	976

2019. december 31-én a Csoportnak a rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban 337 millió Ft lízingkötelezettsége áll fenn.

Lízingkötelezettség

Lejárat szerinti elemzés – diszkontálatlan szerződéses pénzáramok:

	(millió Ft)
2019	
1 éven belül	157
1-2 év között	120
2-3 év között	101
3-4 év között	95
4-5 év között	69
5 éven túl	150
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	692

31. Jegyzett tőke

	2019	2018
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4 823 644 darab, egyenként 5000 Forint névértékű törzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében a UniCredito Italiano S.p.a tulajdonában vannak.

32. Kötelező tartalékok

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2018. december 31-én	44 640	–	44 640
Átvezetés Eredménytartalékból	5 158	–	5 158
Átvezetés Eredménytartalékba	–	–	–
Egyenleg 2019. december 31-én	49 798	–	49 798

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

33. Egyéb céltartalék

(millió Ft)

CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	
Egyenleg 2018. december 31-én	3 475
Felhasználás	(98)
Visszaírás / felszabadítás	937
Képzés	1 648
Árfolyamhatás	8
Egyenleg 2019. december 31-én	4 096
Céltartalék nettó változása	623
Felhasználás	80
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	703

A céltartalékképzés során alkalmazott módszerek és feltételezések a 3.(m), (o) és a 4.(ii) kiegészítő információban kerülnek ismertetésre.

A hitelkockázattal rendelkező tételek céltartalék változása a 44. sz. kiegészítő információban kerül ismertetésre.

34. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2019. december 31-én és 2018. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2019	2018
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	860,405	865,207
Pénzügyi garanciák	535,057	431,233
Akkreditívek	20,999	42,734
Deviza spot eladások	240,375	140,668
Egyéb függő kötelezettségek	620	8,144

2019. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 5 850 400 millió Forint volt (2018: 4 205 432 millió Forint).

35. Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2019. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euro	1 236 569	902 234	(323 829)	10 506
Svájci frank	3 314	4 177	951	88
Amerikai dollár	39 382	102 885	63 142	(361)
Japán jen	170	335	157	(8)
Lengyel zloty	2 378	5 719	3 237	(104)
Angol font	1 342	4 901	3 595	36
Cseh korona	719	1 116	313	(84)
Egyéb	4 374	5 995	1 794	173
Összes deviza	1 288 248	1 027 362	(250 640)	10 246
Magyar forint	2 092 697	2 353 583	249 536	(11 350)
Összesen	3 380 945	3 380 945	(1 104)	(1 104)

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2018. december 31-én:

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euro	1 209 036	968 650	–	240 386
Svájci frank	3 368	3 625	413	156
Amerikai dollár	64 444	87 058	22 848	234
Japán jen	281	243	–	38
Lengyel zloty	310	8 520	8 284	74
Angol font	1 283	4 256	(233 608)	(236 581)
Cseh korona	68	365	–	(297)
Egyéb	4 550	9 439	200 963	196 074
Összes deviza:	1 283 340	1 082 156	(1 100)	200 084
Magyar forint	1 771 608	1 972 792	(219)	(201 403)
Összesen	3 054 948	3 054 948	(1 319)	(1 319)

36. Pénzügyi követelések és kötelezettségek
szerződés szerinti lejárat

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat 2019. 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 származékos eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékesei	23 834	23 834	23 834	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	19 938	22 108	90	116	1 030	12 683	8 189
Befektetési céllal tartott értékpapírok	842 991	880 413	248	28 980	46 884	601 651	202 650
Hitelintézetekkel szembeni követelések	800 018	841 681	519 404	4 954	224 407	62 431	30 485
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 497 535	1 661 256	389 483	44 634	150 366	651 498	425 275
Összesen	3 184 316	3 429 292	933 059	78 684	422 687	1 328 263	666 599
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(599 344)	500 965	133 323	872	(1 851)	211 184	157 437
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 099 276)	2 098 906	1 968 910	52 223	76 179	1 498	96
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(148 281)	188 500	–	2 782	4 411	142 309	38 998
Alárendelt kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 846 901)	2 788 371	2 102 233	55 877	78 739	354 991	196 531
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	(5 761)	(1 869)	69	574	(2 036)	(2 441)	1 965
Kockázatkezelés	27 680	48 854	3 637	2 807	1 599	33 289	7 522
Összesen	21 919	46 985	3 706	3 381	(437)	30 848	9 487
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 423 319)	(5 095)	(56 715)	(387 761)	(217 607)	(756 141)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejáratára 2018. 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 származékos eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékűek	20 362	20 362	20 362	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	26 024	28 418	42	39	1 159	18 837	8 341
Befektetési céllal tartott értékpapírok	814 565	867 046	13 424	2 632	92 217	607 538	151 235
Hitelintézetekkel szembeni követelések	645 060	693 412	323 744	12 557	287 307	41 631	28 173
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 401 732	1 566 026	324 117	30 871	174 092	686 301	350 645
Összesen	2 907 743	3 175 264	681 689	46 099	554 775	1 354 307	538 394
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(544 508)	681 139	86 554	742	56 128	369 765	167 950
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 893 176)	1 893 336	1 818 711	44 335	26 377	3 642	271
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(150 547)	188 148	–	32	14 691	112 796	60 629
Alárendelt kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 588 231)	2 762 623	1 905 265	45 109	97 196	486 203	228 850
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	(6 499)	414	(411)	(373)	(3 017)	1 224	2 991
Kockázatkezelés	14 592	29 527	3 123	2 369	531	23 374	130
Összesen	8 093	29 941	2 712	1 996	(2 486)	24 598	3 121
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 360 392)	(4 796)	(92 983)	(264 152)	(269 116)	(729 345)

37. 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
2019. december 31.							
Készpénz és készpénz egyenértékűek	23 834	23 834	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	800 018	735 128	37 909	52 598	52 165	(77 782)	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 497 535	578 926	121 867	631 362	93 072	72 308	–
Befektetési célú értékpapírok	842 991	25 396	30 829	4 010	549 858	195 252	37 646
Összesen	3 164 378	1 363 284	190 605	687 970	695 095	189 778	37 646
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(599 344)	(462 154)	(59 049)	(41 534)	17 480	(54 087)	–
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 099 276)	(1 973 070)	(51 300)	(74 443)	(441)	(22)	–
Kibocsátott értékpapírok	(148 281)	(4 890)	(2 649)	–	(120 369)	(20 373)	–
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 846 901)	(2 440 114)	(112 998)	(115 977)	(103 330)	(74 482)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	2 776 193	(40 337)	34 364	(143 943)	(338 544)	485 689	–
Összesen	3 093 670	(1 117 167)	111 971	428 050	253 221	600 985	37 646

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2018. december 31.							
Készpénz és készpénz egyenértékesei	20 362	20 362	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	645 060	518 458	30 099	123 053	40 668	(67 218)	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 401 732	397 411	272 110	596 824	87 071	48 314	2
Befektetési célú értékpapírok	814 565	19 652	11 721	58 111	570 841	135 010	19 230
Összesen	2 881 719	955 883	313 930	777 988	698 580	116 106	19 232
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(544 508)	(378 729)	(86 969)	(39 804)	(10 384)	(28 622)	–
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 893 176)	(1 822 482)	(44 327)	(23 874)	(2 318)	(175)	–
Kibocsátott értékpapírok	(150 547)	(5 343)	(2 649)	(9 814)	(92 369)	(40 372)	–
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 588 231)	(2 206 554)	(133 945)	(73 492)	(105 071)	(69 169)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	2 973 627	16 630	15 099	(77 596)	(218 189)	264 425	–
Összesen	3 267 115	(1 234 041)	195 084	626 900	375 320	311 362	19 232

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

38. Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök

2019. 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 (vétél)	–	50 000	95 000	145 000	(220)	–
Határidős kamatláb megállapodás (eladás)	–	–	75 000	75 000	126	–
Kamatswap (SC IRS)	12 500	337 837	1 827 739	2 178 076	892	(38)
Kamatswap (DC IRS)	139 084	–	44 072	183 156	(549)	–
Visszahívható kamatswapok	–	–	–	–	–	–
Határidős devizaügyletek Devizacsere ügyletek (*)	1 070 873	747 123	467 922	2 285 918	(679)	–
Opciók (eladott összeg)						
Barrier (Európai)						
Long Call	–	9 398	19 477	28 875	492	–
Short Call	–	9 404	19 571	28 975	(492)	–
Long Put	–	7 801	18 827	26 628	258	–
Short Put	–	7 773	18 723	26 496	(258)	–
FX (Európai) (**)						
Long Call	–	2 091	–	2 091	11	–
Long Call (beágyazott)	1 153	–	–	1 153	1	–
Long Put	–	2 083	–	2 083	3	–
Long Put (beágyazott)	2 008	–	–	2 008	22	–
Short Call	1 131	2 082	–	3 213	(12)	–
Short Put	2 020	2 037	–	4 057	(25)	–
Kamatopciók						
CAP (vásárolt)	–	–	7 378	7 378	–	–
CAP (eladott)	–	–	7 378	7 378	–	–
FLOOR (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
FLOOR (eladott)	–	–	–	–	–	–
Árutőzsde						
Határidős forward & Csere swap (vásárolt)	47 573	13 961	33 098	94 632	(7 872)	–
Határidős forward & Csere swap (eladott)	47 578	13 961	33 093	94 632	7 894	–

* Forint és delta opció nélkül

** barrier opció nélkül

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2018. 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)	–	250 000	90 000	340 000	(296)	–
Határidős kamatláb megállapodás (eladás)	–	190 000	140 000	330 000	177	–
Kamatswap (SC IRS)	111 003	188 512	1 485 439	1 784 954	2 594	(35)
Kamatswap (DC IRS)	206 412	–	363 730	570 142	(539)	–
Visszahívható kamatswapok	–	–	–	–	–	–
Határidős devizaügyletek Devizacsere ügyletek (*)	3 167 416	737 792	17 356	3 922 564	(1 682)	–
Opciók (eladott összeg)						
Barrier (Európai)						
Long Call	–	8 126	27 315	35 441	648	–
Short Call	–	8 070	26 975	35 045	(648)	–
Long Put	–	8 070	26 975	35 045	422	–
Short Put	–	8 126	27 315	35 441	(422)	–
FX (Európai) (**)						
Long Call	65	1 305	366	1 736	25	–
Long Call (beágyazott)	990	–	–	990	–	–
Long Put	–	1 286	–	1 286	5	–
Long Put (beágyazott)	338	–	–	338	1	–
Short Call	1 023	1 286	385	2 694	(25)	–
Short Put	337	1 280	–	1 617	(6)	–
Kamatopciók						
CAP (vásárolt)	–	–	3 037	3 037	1	–
CAP (eladott)	–	–	3 037	3 037	(1)	–
FLOOR (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
FLOOR (eladott)	–	–	–	–	–	–
Árutőzsde						
Határidős forward & Csere swap (vásárolt)	12 209	6 717	504	19 430	429	–
Határidős forward & Csere swap (eladott)	12 209	6 717	504	19 430	(429)	–

* Forint és delta opció nélkül ** barrier opció nélkül

39. 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			
2019. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	32 965	508 230	1 848 390	2 389 585	27 526	(239)
Kamatswapok (eltérő deviza)	89 447	41 091	258 840	389 378	1 161	–
Határidős kamatláb megállapodások (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
Határidős kamatláb megállapodások (eladott)	–	–	–	–	–	–
2018. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	75 879	213 047	2 247 270	2 536 196	15 437	(444)
Kamatswapok (eltérő deviza)	16 731	44 594	340 030	401 355	3	–
Határidős kamatláb megállapodások (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
Határidős kamatláb megállapodások (eladott)	–	–	–	–	–	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

40. 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
	2019.12.31.	2018.12.31.				
Határidős kamatláb megállapodás	Kereskedési cél: (94) Fedezeti cél: –	Kereskedési cél: (119) Fedezeti cél: –	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékéből 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: 892 Fedezeti cél: 27 526	Kereskedési cél: 2 594 Fedezeti cél: 15 437	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékéből 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: 549 Fedezeti cél: 1 161	Kereskedési cél: (539) Fedezeti cél: 3	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékéből 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 kamatgörbékéből 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
	2019.12.31.	2018.12.31.				
Határidős deviza- ügyletek Devizacsere ügyletek	(679)	(1 682)	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	22	1	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős áru- piaci ár (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető áru- piaci index görbékből számolva) és a kötéskori áru- piaci ár alapján, majd azok disz- kontálása. 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	606 196	566 103	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	35 160	29 191	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	23 063	19 362	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	79 976	105 387	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	1 015	–	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	18 631	16 918	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ által publikált nettó eszközérték alapján.	nincs	nincs
Részvények	1 006	685	Level 1	Piaci alapú árazás aktív piacon (pl. BÉT) jegyzett árak alapján.	nincs	nincs

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
	2019.12.31.	2018.12.31.				
Részvények	323	323	Level 3	Bekerülési érték alapján.	nincs	nincs
Jelzálog-levelek	113 112	110 891	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
Követelések hitelinté- zetekkel szemben	777 870	641 008	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Követelések hitelintézetekkel szemben	19 336	1 047	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 298 788	880 313	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni követelések	206 524	496 679	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	599 316	544 401	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	–	–	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 154 353	1,883 795	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 030	871	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	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
2019. december 31.					
Nyitó egyenleg	–	–	–	323	323
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	–
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	–
Tranzakciók:	1,015	–	–	–	1,015
– vételek	1,015	–	–	–	1,015
– kibocsátások	0	–	–	–	–
– eladások/elszámolások	0	–	–	–	–
Transzfer level 3-ba	0	–	–	–	–
Transzfer level 3-ból	0	–	–	–	–
Záró egyenleg	1,015	0	0	323	1,338
2018. 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

41. Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

(millió Ft)

	2019	2018
Eszközök		
Kereskedési célú értékpapírok	41 268	33 320
Befektetési célú értékpapírok	323	323
Hitelintézetekkel szembeni követelések	453 587	436 411
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 452	4 759
Fedezeti célú derivatív eszközök	1 006	685
Tőkebefektetések	53 794	30 609
Immateriális javak	5 281	3 634
Egyéb eszközök	2	36
Összesen	558 713	509 777
Források		
Pénzügyi források	253 863	216 352
Ügyfélforrások	7 815	8 553
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	48 490	34 787
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	28 596	16 373
Halasztott adó kötelezettség	4	–
Egyéb kötelezettség	1 589	1 392
Egyéb céltartalék	49	16
Értékelési tartalék	44	44
Eredménytartalék	144	144
Összesen	340 594	277 661
Függő és jövőbeni kötelezettségek derivatívák		
Ki nem használt kölcsön- és folyószámla hitelkeret	–	15
Pénzügyi garanciák	58 791	34 255
Derivatívák összege	5 063 084	5 345 661
Eredménykimutatás		
Kamat és kamat jellegű bevételek	881	1 338
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	(874)	(826)
Jutalékbevételek	716	529
Jutalékráfordítások	(1 209)	(1 172)
Osztalék bevételek	189	188
Devizaeredmény	(4)	–
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	22	(234)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	279	140
Általános működési költségek	(5 865)	(5 363)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	284	202
Összesen	(5 581)	(5 198)

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

UniCredit Bank SA., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia AS., Zagrebacka Banka DD., UniCredit Bank AG., UniCredit SPA., UniCredit Bulbank, UniCredit Bank Serbia JSC., UniCredit Services SCPA., UniCredit Services GmbH., Európa Befektetési Alapkezelő Zrt., UniCredit Turn-Around Management CEE GmbH., UniCredit Leasing Hungary, UCTAM Hungary Kft., AO UniCredit Bank, YAPI VE KREDİ BANKASI, UniCredit Banka Slovenija DD, UniCredit Bank Austria AG, UCTAM Retail Hungary Kft., UniCredit Leasing Immotruck Zrt., UniCredit Leasing Kft., Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Garantiqa Hitelgarancia Zrt., VISA Inc., CA-ZETA Real Estate Development Limited Liability Company, FMZ Savaria Kft., FMC Leasing Ingatlanhasznosító Kft., UniCredit Leasing Luna Kft., UniCredit Leasing Uranus Kft., UniCredit Leasing Mars Kft., Bank Austria Hungária Béta Leasing Kft., HVB-Leasing Jupiter Ingatlanhasznosító Kft., HVB-Leasing Rocca Ingatlanhasznosító Kft.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

42. Valós értékek

(millió Ft)

	2019		2018	
	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
Készpénz és nem lekötött nystrok a Jegybankkal szemben	23 834	23 834	20 362	20 362
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	85 188	85 188	76 726	76 726
Befektetési célú értékpapírok	842 086	842 991	848 612	814 565
Követelések hitelintézetekkel szemben	797 206	800 018	642 055	645 060
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 505 313	1 497 535	1 376 992	1 401 732
Fedezeti célú derivatív eszközök	57 189	57 189	33 403	33 403
Tőkebefektetések	1 006	1 006	685	685
Pénzügyi eszközök	3 311 822	3 307 761	2 998 835	2 992 533
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	599 316	599 344	544 401	544 508
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 156 383	2 099 276	1 884 666	1 893 176
Kibocsátott kötvények	154 561	148 281	150 603	150 547
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	71 011	71 011	57 201	57 201
Fedezeti célú pénzügyi kötelezettségek	29 509	29 509	18 811	18 811
Pénzügyi kötelezettségek	3 010 780	2 947 421	2 655 683	2 664 243

Valós érték számítása

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

Hitelek: a valós érték a diszkontált, várható jövőbeni tőke- és kamat cash-flow-k alapján kerül kiszámításra: a várható jövőbeni pénzáramlások becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Az alkalmazott diszkontráta magában foglalja a kockázatmentes rátát, illetve minden olyan lehetséges kockázati tényezőt, amelyet a piaci szereplők is figyelembe vesznek. Hitelkártyáknál, folyószámla-hiteleknel, és egyéb, nagyon rövid lejáratú követeléseknél a követelés látra szólónak lett tekintve. A hitelek valós értékének számítása visszatérő kamatlábak változását is. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítási módszertana a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.

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 modellel, vagy diszkontált cash-flow technikákkal kerül becslésre. Befektetéseknél 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: Határozott lejáratú betétek valós értékének meghatározásához olyan rátával diszkontáljuk a jövőbeli pénzáramlásokat, amely magában foglalja a kockázatmentes rátát és a saját credit spread-et. Látraszóló és lejárat nélküli betétek esetében a valós értéket a mérlegkészítés napján fennálló látraszóló betétek összege adja.

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 pénzáramlások jelenértékéeként a mérlegkészítés napján érvényes piaci kamatlábakkal diszkontálva került becslésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43. Üzletági adatok

(millió Ft)

	ÖSSZESEN		LAKOSSÁGI ÜGYFELEK		PRIVATE BANKING	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Nettó kamatbevétel	62 057	64 169	13 828	12 387	582	473
Nettó díj és jutalék bevétel	46 984	43 722	21 328	20 028	1 153	898
Kereskedési eredmény	16 654	15 016	3 687	5 694	116	89
Más működési bev./kiad.	1 994	1 026	3	(262)	–	(4)
Összes nem kamatjellegű bevétel	65 632	59 764	25 018	25 460	1 269	983
BEVÉTELEK	127 689	123 933	38 846	37 847	1 851	1 456
Közvetlen ráfordítások	(65 690)	(64 587)	(22 666)	(22 843)	(788)	(682)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	–	–	(7 697)	(7 374)	(234)	(192)
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(65 690)	(64 587)	(30 363)	(30 217)	(1 022)	(874)
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	61 999	59 346	8 483	7 630	829	582
Egyéb kockázati céltartalék	(1 258)	(419)	(123)	1 332	(1)	4
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(4 895)	2 026	4 081	757	15	(37)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	671	551	–	–	–	–
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	–	–	–	–	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	56 517	61 504	12 441	9 719	843	549
Társasági adó	(5 226)	(5 411)	–	–	–	–
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	51 291	53 093	–	–	–	–
Felosztott kamatozó eszközök	1 497 535	1 401 732	300 327	265 543	8 241	2 561
Felosztott kamatozó források	2 099 276	1 893 176	647 533	600 737	55 990	48 867

(millió Ft)

	CIB ÜZLETÁG		LÍZING		EGYÉB	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Nettó kamatbevétel	23 645	23 731	2 502	2 255	21 500	25 323
Nettó díj és jutalék bevétel	24 992	22 339	114	120	(603)	337
Kereskedési eredmény	12 226	11 835	(43)	1	668	(2 603)
Más működési bev./kiad.	205	8	190	82	1 596	1 202
Összes nem kamatjellegű bevétel	37 423	34 182	261	203	1 661	(1 064)
BEVÉTELEK	61 068	57 913	2 763	2 458	23 161	24 259
Közvetlen ráfordítások	(26 682)	(25 660)	(1 651)	(1 662)	(13 903)	(13 740)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	(6 777)	(6 318)	–	–	14 708	13 884
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(33 459)	(31 978)	(1 651)	(1 662)	805	144
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	27 609	25 935	1 112	796	23 966	24 403
Egyéb kockázati céltartalék	129	120	(2)	(5)	(1 261)	(1 870)
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(8 652)	1 873	(366)	(173)	27	(394)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	(11)	–	–	–	682	551
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	–	–	–	–	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	19 075	27 928	744	618	23 414	22 690
Társasági adó	–	–	–	–	–	–
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	19 075	27 928	744	618	23 414	22 690
Felosztott kamatozó eszközök	1 069 108	1 035 377	116 363	97 345	3 496	906
Felosztott kamatozó források	1 356 392	1 180 061	867	632	38 494	62 879

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44. Hitelkockázati kitettség

44.1

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT, VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Értékvesztés állomány 2019. január 1-én:	(3 452)	(2 342)	(29 351)	4 327	(30 818)
Átsorolások:	(856)	416	440	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	273	(273)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	27	–	(27)	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(1 156)	1 156	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	109	–109	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	(576)	(576)	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD / LGD / EAD módosulás	2 002	(1 709)	640	137	1 070
Módszertani és modellezési változások hatása	(2 604)	–	–	–	(2 604)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	2 704	(29)	2 675
Leírások	–	–	870	(2)	868
Unwinding hatás	–	(22)	(499)	–	(521)
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(22)	(16)	(215)	4	(249)
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én:	(4 932)	(3 673)	(25 411)	4 437	(29 579)

44.2

(millió Ft)

BANKI KIHELYEZÉSEK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT, VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Értékvesztés állomány 2019. január 1-én:	(554)	(15)	–	–	(569)
Átsorolások:	(15)	15	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(15)	15	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD / LGD / EAD módosulás	57	(154)	–	–	(97)
Módszertani és modellezési változások hatása	–	–	–	–	–
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(8)	–	–	–	(8)
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én:	(520)	(154)	–	–	(674)

44.3

(millió Ft)

ÜGYFELEK KIHELYEZÉSEK – HITELKERETEK ÉS GARANCIASZERZŐDÉSEK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT, VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Céltartalék állomány 2019. január 1-én:	(566)	(141)	(3 183)	–	(3 890)
Átsorolások:	(6)	(41)	47	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	4	(4)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44.3

(millió Ft)

ÜGYFELEK KIHELYEZÉSEK – HITELKERETEK ÉS GARANCIASZERZŐDÉSEK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT, VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(10)	10	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	(47)	47	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD / LGD / EAD módosulás	(706)	(659)	(1 251)	–	(2 616)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	7	(3)	(34)	–	(30)
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én:	(1 271)	(844)	(4 421)	–	(6 536)

44.4

(millió Ft)

BANKI KIHELYEZÉSEK – HITELKERETEK ÉS GARANCIASZERZŐDÉSEK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT, VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Céltartalék állomány 2019. január 1-én:	(19)	–	–	–	(19)
Átsorolások:	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD / LGD / EAD módosulás	(50)	–	–	–	(50)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(1)	–	–	–	(1)
Értékvesztés állomány 2019. december 31-én:	(70)	–	–	–	(70)

44.5

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK ÉRTÉKVESZTÉSSEL CSÖKKENTETT NETTÓ ÉRTÉKE	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT, VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Nettó könyv szerinti érték 2019. január 1-én:	1 239 982	136 919	14 064	6 709	1 397 674
Átsorolások:	(17 222)	6 439	10 783	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(59 054)	59 054	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	(8 361)	–	8 361	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	717	(3 516)	2 799	–	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44.5

(millió Ft)

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
ÜGYFÉLKIHELJEZÉSEK	12 HAVI	ÉLETTARTAM	ÉLETTARTAM	VÁSÁROLT, VAGY	
ÉRTÉKVESZTÉSSEL CSÖKKENTETT NETTÓ ÉRTÉKE	VÁRHATÓ	ALATT VÁRHATÓ	ALATT VÁRHATÓ	KELETKEZTETETT	ÖSSZESEN
	VESZTESÉG	VESZTESÉG	VESZTESÉG	ÉRTÉKVESZTETT	
				KÖVETELÉS	
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	287	(287)	–	–
Átsorolás Stage 3-ból Stage 2-be	49 476	(49 386)	(90)	–	–
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	(63)	(94)	(382)	(289)	(828)
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
Leírások	(33)	(1)	(10)	(47)	(91)
Deviza árfolyam és egyéb hatás	136 769	(30 912)	(10 462)	(283)	95 112
Nettó könyv szerinti érték 2019. december 31-én:	1 359 433	112 351	13 993	6 090	1 491 867

44.6

(millió Ft)

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
BANKI KIHELJEZÉSEK	12 HAVI	ÉLETTARTAM	ÉLETTARTAM	VÁSÁROLT, VAGY	
ÉRTÉKVESZTÉSSEL CSÖKKENTETT NETTÓ ÉRTÉKE	VÁRHATÓ	ALATT VÁRHATÓ	ALATT VÁRHATÓ	KELETKEZTETETT	ÖSSZESEN
	VESZTESÉG	VESZTESÉG	VESZTESÉG	ÉRTÉKVESZTETT	
				KÖVETELÉS	
Nettó könyv szerinti érték 2019. január 1-én:	644 699	349	–	–	645 048
Átsorolások:	349	(349)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ból Stage 2-be	349	(349)	–	–	–
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	140 123	14 847	–	–	154 970
Nettó könyv szerinti érték 2019. december 31-én:	785 171	14 847	–	–	800 018

44.7

(millió Ft)

	BRUTTÓ KITETTSÉG	ÉRTÉKVESZTÉS	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
Értékvesztett eszközök (stage 3)				
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfél kihelyezések – magánszemélyek:	4 217	(2 775)	1 442	3 084
– Jelzálog hitelek	3 406	(1 996)	1 410	3 051
– Fogyasztási hitelek	177	(163)	14	–
– Folyószámla hitelek	513	(500)	13	–
– Egyéb hitelek	121	(116)	5	33
Ügyfél kihelyezések – jogi személyek:	36 178	(22 636)	13 542	10 822
– Nagyvállalati ügyfelek	34 769	(22 078)	12 691	9 902
– Kis- és középvállalati ügyfelek	707	(451)	256	269
– Egyéb (lízing)	702	(107)	595	651

44.8

(millió Ft)

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
ÜGYFÉLKIHELJEZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE,	12 HAVI VÁRHATÓ	ÉLETTARTAM ALATT	ÉLETTARTAM ALATT	ALLOKÁLT FEDEZETI
FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN	VESZTESÉG	VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉRTÉK
– Garanciák	202 910	18 329	4 049	225 288
– Készpénz fedezet	49 655	1 207	827	51 689
– Ingatlan	387 027	25 581	9 968	422 576
– Értékpapír (adósság instrumentum)	19 653	39	–	19 692
– Értékpapír (tőke instrumentum)	1 269	30	18	1 317
– Egyéb	152 998	12 584	1 466	167 048

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44.9

(millió Ft)

AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓSÁN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	STAGE 1 12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 2 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 3 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	POCI (FLAG) VÁSÁROLT VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként					
Készpénz és nem lekötött nstrok Jegybankkal szemben	23 834	–	–	–	23 834
– Befektetési kategória	23 834	–	–	–	23 834
– Standard monitoring	–	–	–	–	–
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	785 691	15 001	–	–	800 692
– Befektetési kategória	762 209	15 001	–	–	777 210
– Standard monitoring	23 482	–	–	–	23 482
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Ügyfél kihelyezések	1 364 365	116 025	38 978	2 078	1 521 446
– Befektetési kategória	678 853	32 972	–	50	711 875
– Standard monitoring	685 512	83 053	20	1 282	769 867
– Értékvesztett	–	–	38 958	746	39 704
Értékpapírok (adósság instrumentumok)	828 557	14 151	–	–	842 708
– Befektetési kategória	815 150	–	–	–	815 150
– Standard monitoring	13 407	14 151	–	–	27 558
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Bruttó könyv szerinti érték összesen	3 002 447	145 177	38 978	2 078	3 188 680
Hitelkeretek és garancia szerződések					
Banki kihelyezések (hitelkeretek)	67	10 000	–	–	10 067
Banki kihelyezések (garanciák)	41 673	369	–	–	42 042
Ügyfél kihelyezések (hitelkeretek)	804 160	47 536	3 534	–	855 230
Ügyfél kihelyezések (garanciák)	218 254	10 912	2 159	–	231 325
Hitelkeretek és garancia szerződések összesen	1 064 154	68 817	5 693	–	1 138 664

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

45. 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 bemutatott forgatókönyvek a 200 bázispontos emelkedés és csökkenés, az EBA és MNB ajánlásai alapján paraméterezett párhuzamos felfelé és lefelé mozdulás, felfelé és lefelé fordulás illetve rövid oldali emelkedés és csökkenés. A hazai devizán kívül az összes olyan deviza vizsgálatra kerül, amelyekben pozícióval rendelkezik a Bank és a kapcsolódó hozamgörbe elmozdulások is számszerűsítésre kerülnek. Ennek alapján a lenti táblázatokban fennálló szinte teljes kamatkockázati kitettség hazai devizában van. A módszertan tekintetében az eredmények a „flooring” hatást tükrözik, azaz az érintett szegmensek (pl. ügyfél kitettségek) esetén a $\pm$ sokk csak a „flooring” mértékéig került érvényesítésre 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 kamatjövedelmek tekintetében is.

(millió Ft)

	BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB*	ÖSSZESEN	
2019					
Összes hozam	200bp emelkedés	976	(9 543)	(18 113)	(26 680)
	200bp csökkenés	(1 015)	3 470	5 435	7 890
	felfelé mozdulás	620	(11 785)	(21 869)	(33 034)
	lefelé mozdulás	(1 013)	3 470	5 435	7 892
	felfelé fordulás	(117)	483	(1 916)	(1 550)
	lefelé fordulás	15	(3 615)	(3 954)	(7 554)
	rövid oldali emelkedés	256	(7 563)	(11 886)	(19 193)
	rövid oldali csökkenés	(373)	2 846	3 621	6 094
Legrosszabb eset	(1 015)	(11 785)	(21 869)	(33 034)	
2018					
Összes hozam	200bp emelkedés	315	(14 173)	(11 391)	(25 249)
	200bp csökkenés	(287)	15 771	15 366	30 850
	felfelé mozdulás	380	(20 691)	(16 837)	(37 148)
	lefelé mozdulás	(191)	24 236	21 744	45 789
	felfelé fordulás	1 049	(450)	1 430	2 029
	lefelé fordulás	(928)	(3 956)	(6 902)	(11 786)
	rövid oldali emelkedés	(691)	(11 660)	(13 098)	(25 449)
	rövid oldali csökkenés	962	12 660	12 023	25 645
Legrosszabb eset	(928)	(20 691)	(16 837)	(37 148)	

* Csak a kiegészítő információkban szerepel.

A valós érték ingadozása az HTCS 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 ártértékelési hatások a pénzáramok realizálódásával kerülnek át az eredmény-kimutatásba. Az általános kamat pozíciók (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) és a lejáratig tartott kötvények átárazódása sem a tőkére, sem az eredmény-kimutatásra nincs hatással (Egyéb alatt szerepelnek).

Devizakitettség

Az év végi nyitott devizapozíció összesen 0,63 milliárd Ft-ot tett ki. A teljes nyitott devizapozíció 60 millió €-ban, nagyjából 19 milliárd Ft-ban limitálva van. A devizaegyensúly mutató (DEM) 8,8% volt.

A pozíció a napi kezelés szerint értendő, a Csoport összes szerződés szerinti devizakockázatát mutatja mérlegen belüli és kívüli tételekkel, alaptermékekkel és származtatott termékek egyenértékesei szerint.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

46. Kockáztatott érték (VaR)

A VaR számításon (1 napra vonatkoztatva, 99%-os konfidencia intervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólió értékek 1373 millió és 2187 millió Ft között mozogtak 2019-ben, mérsékelt volatilitás mellett. Az átlagos VaR érték 1704 millió Ft volt, mely növekedést 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	MAIMUM
VaR értékek 2019. december 31-én				
Árfolyam kockázat	4	26	4	85
Kamatkockázat	1 321	1 593	1 258	1 906
Credit spread	1 646	2 098	1 605	2 265
Vega kockázat	2	2	1	3
Részvény kockázat	–	–	–	3
Összesen	1 623	1 704	1 373	2 187
VaR értékek 2018. december 31-én				
Árfolyam kockázat	19	69	–	155
Kamatkockázat	1 358	1 634	270	2 688
Credit spread	1 828	2 010	–	2 254
Vega kockázat	2	1	–	3
Részvény kockázat	–	–	–	–
Összesen	1 484	1 673	1 404	2 073

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

47. Kamatérzékenység

2019. és 2018. 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	MAIMUM	MINIMUM	ABSZOLÚT ÁTLAG
2019. december 31-én									
CHF	(0,04)	0,01	–	(0,04)	–	(0,07)	(0,01)	(0,09)	0,05
EUR	(0,13)	(5,70)	6,67	(0,21)	(0,77)	(0,15)	41,47	(6,08)	9,09
GBP	–	(0,02)	–	–	–	(0,02)	0,01	(0,16)	0,05
HUF	(6,33)	(0,58)	(44,35)	(89,72)	(0,99)	(141,98)	(109,29)	(157,89)	133,12
USD	(0,29)	0,39	(0,06)	(0,11)	–	(0,07)	9,05	(10,82)	0,92
Összesen*	6,85	6,71	51,09	90,08	1,76	142,35			
2017. december 31-én									
CHF	(0,05)	0,02	(0,01)	(0,02)	–	(0,05)	0,02	(0,09)	0,04
EUR	(3,21)	5,34	0,10	11,61	0,34	14,18	19,62	(14,45)	6,12
GBP	–	0,01	–	–	–	0,01	0,02	–	0,01
HUF	(5,24)	(14,15)	(33,61)	(79,09)	(1,16)	(133,24)	(111,04)	(170,06)	144,57
USD	(0,70)	(0,74)	0,12	0,02	–	(1,30)	0,99	(4,09)	2,31
Összesen	9,25	20,27	33,84	90,74	1,50	148,85			

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

2019. évben a Csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt. Az évközben megvalósult BPV pozíciók apadása a kamatkockázati-kitettség csökkenését jelenti, tehát 2019 végén a forint kamatkörnyezet alakulására kevésbé volt érzékeny a Bank a 2018-as évhez képest.

A kamatkockázat alakulásának vizsgálata a napi monitoring során valósul meg, melyről kockázati riportokban kapnak tájékoztatást az érintettek.

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

(millió Ft)		
ÜZLETÁG	SZEKTOR	BÁZISPONT
Spread pontok 2019. december 31-én		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(10,12)
Vállalati	Vállalati - Helyi	(0,64)
Pénzügyi	BB minősítésű bankok	–
Pénzügyi	A minősítésű bankok	–
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(39,41)
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(259,38)
Spread pontok 2018. december 31-én		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(8,03)
Pénzügyi	BB minősítésű bankok	–
Pénzügyi	A minősítésű bankok	–
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(48,40)
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(211,87)

A befektetésre ajánlott minősítésű kormányzatok és helyi jelzálogbankok teszik ki a Csoport credit spread pozíciójának legnagyobb részét.

A 2019-es évben a helyi kormányzati kitettségek spread kockázata nem változott jelentősen, az egyes banki értékpapírok kitettsége csökkent.

Az egyedi kamatfelárak kockázatai is korlátozva vannak, összesen körülbelül 359 millió Ft-ban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 5,3 milliárd Ft volt (míg 2018-ban 4,1 milliárd Ft), a legmagasabb negyedév végi tőkekövetelmény pedig 5,9 milliárd Ft (míg 2018-ban 4,5 milliárd Ft) főként az OTC származtatott ügyletek partnerkockázatából és a kötvények pozíciókockázatából eredően.

48. Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint Igazgatósági tagoknak, Ügyvezető igazgatónak és a Felügyelő Bizottság tagjainak kompenzációja a következőképpen alakult:

	2019	2018
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 375	2 306
Résztvény-alapú kifizetések	187	271
Hosszú távú munkavállalói juttatások	–	–
Összesen	2 562	2 577

A kulcspozícióban lévő vezetőknek folyósított hitelek állománya az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Vezető tisztségviselőknek folyósított hitelek állománya	113	56
Összesen	113	56

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

A Csoport legjelentősebb 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 Csoportban a főbb pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatokat és folyamatokat az illetékes üzleti területek, a belső ellenőrzés, a felsővezetés és az Igazgatóság rendszeresen ellenőrzi.

A Csoport egyik tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011. július 1-jétől áttért a belső minősítési rendszeren alapuló (IRB) módszer alkalmazására a magyarországi közép- és nagyvállalkozások, a multinacionális nagyvállalati és a kereskedelmi banki portfóliók tőkekövetelmény számításának esetében.

A Csoport politikájának fontos eleme az erős tőkebázis fenntartása, amivel a befektetői, hitelezői és piaci bizalmat, továbbá az üzleti növekedést a jövőben is fenn tudja tartani. A tőke szint meghatározásakor a felügyeleti elvárásoknak történő megfelelés mellett a tulajdonos hozamára gyakorolt hatás is figyelembe vételre kerül, és a Csoport 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 tőke megfelelés: a szavatoló tőke, valamint a teljes kockázati kitettségérték áttekintése.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A szavatoló tőke összetevői:

- Elsődleges alapvető tőke: Befizetett tőkeinstrumentumok és az ezekhez kapcsolódó ázsio, Tőketartalék, Egyéb tartalék, Eredménytartalék, Tárgy-évi nyereség/veszteség, Halmazott egyéb átfogó jövedelem, Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében, Immateriális javak, Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka, Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva,
- Kiegészítő alapvető tőke
- Járulékos tőke: Alarendelt kölcsöntőke, hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete a várható veszteségekhez viszonyítva.

A szavatoló tőke szabályozó által elvárt minimum szintje a teljes kockázati kitettség 8%-a. A Csoport ezen felül a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke követelménynek, valamint a Hpt. és a Felügyelet által előírt tőkepuffer követelményeknek is megfelel.

Tőkemenedzsment

2013. január 1-je óta a Csoport 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 Csoport az ICAAP vizsgálatot helyi konszolidált szinten végzi.

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

A Csoport szavatoló tőkéje 2019. és 2018. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

	2019	2018
Alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke	24 118	24 118
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	219 823	224 979
Tárgy-évi nettó eredmény	33 800	28 342
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	40 217	25 116
Egyéb tartalék	49 798	44 640
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	(19 964)	(15 124)
Immateriális javak	(13 557)	(10 734)
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	–	–
Alapvető tőkeelemek összesen	304 335	296 895
Járulékos tőkeelemek		
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	5 175	4 448
Járulékos tőkeelemek összesen	5 175	4 448
Szavatoló tőke	309 510	301 343
RWA		
Hitelezési és partnerkockázat	1 489 533	1 299 072
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	72 228	48 325
Működési kockázat	158 108	138 324
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségértéke	1 754	5 917
RWA összesen	1 721 623	1 491 638
Tőkemegfelelési mutató (%)	17,98	20,20
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	309 510	301 343

50. Mérlegfordulónap utáni események

Minden, mérlegfordulónapot követő esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembe vételre került. Nem történt semmilyen jelentős esemény, amely befolyással lehet a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

Budapest, 2020. január 29.

Fegyelmezett kockázatkezelés és ellenőrzés



Fegyelmezett hitelkihelyezéssel, fokozott üzleti elszámoltathatósággal, valamint a kontrollfunkciók által folytatott részletes ellenőrzés mellett végezzük üzleti tevékenységeinket. Megerősített vállalatirányításunk és -vezetésünk biztosítja a célirányos fellépést minden olyan esetben, amikor arra szükség lehet. A Csoport kultúráját vezérlő „Jót s jól!” alapelv azt jelenti, hogy minden egyes munkavállaló az első védelmi vonalba tartozik.

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

SILVANO SILVESTRI **Elnök**

TATJANA ANTOLIC JASNIC **Tagok**
 ANDREA DIAMANTI
 EMILIA STEFANOVA PALIBATCHIYSKA
 IVAN VLAHO 2019.09.05-ig
 DR. PETTKÓ-SZANDTNER JUDIT 2019.11.30-ig
 BOLYÁN RÓBERT 2019.11.30-ig
 BERKI ANDRÁS RÓBERT 2019.11.30-ig

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY 2019.04-ig **Elnök-vezérigazgató**
 TÓTH BALÁZS 2019.04-től

MARCO IANNACONE 2019.05.31-ig **Általános vezérigazgató-helyettes**
 IVAN VLAHO 2019.09.06-től **Elnökhelyettes, vezérigazgató-helyettes**

VÖRÖS RÉKA **Lakossági és kisvállalati divízió vezetője**

LJILJANA BERIC **Pénzügyi Divízió vezető**

ALEN DOBRIĆ **Kockázatkezelési divízió vezető**

ANSCHAU JÁNOS **Operatív divízió vezetője**

SOÓS GÁBOR **Vállalati, Befektetési és
Private Banking Divízió vezetője**

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

FARKAS BÁLINT MÁRTON

Belső igazgatósági tag, Elnök

KECSKÉSÉ PAVLICS BABETT MÁRIA
AGNIESZKA FRANECEK

Tagok

belső igazgatósági tag

külső igazgatósági tag

IGAZGATÓSÁG

MARCO IANNACCONE 2019.05.31-ig

Belső igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke

ANSCHAU JÁNOS
LJILJANA BERIC
VÖRÖS RÉKA
ALEN DOBRIC
TÓTH BALÁZS
SOÓS GÁBOR

Belső igazgatósági tagok

Naptár

2019. január

A Euromoney 2019. évi kereskedelemfinanszírozási felmérésén az UniCredit 28 kategóriában ért el első helyezést. A díjak között öt kategóriában elért globális első helyezés és 11 országban piacvezetőként kapott elismerés is szerepel. Az UniCredit Bank a **Legjobb globális szolgáltató** az „Összes szolgáltatás”, „Tanácsadás”, „Finanszírozás/Fizetések”, „Általános végrehajtás és „Termékek” kategóriában is.

Munkavállalóinak kínált kiemelkedő lehetőségeknek köszönhetően az UniCredit a tavalyit követően idén is megkapta az **Európai Top Employer 2019** elismerést.

2019. február

Az **mCash szolgáltatás**, azaz a bankkártya nélküli készpénzfelvétel Magyarországon elsőként az UniCredit Bank Hungary Zrt. vezette be ügyfeleinek. A szolgáltatáshoz csupán egy mobiltelefonra van szükség: a bank mobilapplikációján egy egyedi kód érkezik a mobilra, amit a készpénzfelvételhez be kell írni az ATM-en.

Lépj velünk! elnevezésű társadalmi felelősségvállalási programja keretében az UniCredit Bank Hungary Zrt. a mélyszegénységben élő **Told** településen egy brikettüzem létrehozásához nyújtott támogatást. Az **Igazgyöngy Alapítvány** programjában speciális technológiával helyben állítanak elő olcsó tüzelőanyagot. A megvalósításhoz biztosított 15 000 euró mellett további 5000 euró támogatást szavaztak meg a bank munkatársai a projektnek.

A Euromoney Private Banking and Wealth Management felmérése 2019 **vezető privátbanki szolgáltatójaként és vagyonkezelőjeként** ismerte el az UniCreditet.

2019. március

Az UniCredit sikeres **Alipay tranzakciót** hajtott végre Magyarországon. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. elsőként nyújthatta a pénzügyi infrastruktúrát Kína legelterjedtebb mobilfizetési szolgáltatásához.

Az UniCredit Bank tizenkettedik alkalommal csatlakozott a WWF **„Föld órája”** kezdeményezéséhez, amelynek célja, hogy felhívja a figyelmet a bolygónkat súlyosan fenyegető éghajlatváltozásra. Az UniCredit csoport 74 épületében kapcsolta le a világítást 60 percre, köztük Budapesten, a Szabadság téren is.

Televíziós és online platformokon debütáló integrált kampányt indított az UniCredit Bank, amelyben azt üzeni, hogy vegyük észre a hétköznapiakban azokat pillanatokat, amelyek valóban számítanak. A kiszámítható, fix havi törlesztő részletet kínáló **Stabil kamat személyi kölcsön bevezetésére indított kampány** reklámfilmjében a bankban dolgozó kollégák is feltűntek.

Romhányi Júliának, az UniCredit Bank Hungary Zrt. letétkezelésért felelős vezetőjének ítelték oda a **Global Custodian Legend-díjat**, akit a letétkezelő szakma elitje fogadott be ezzel.

2019. április

Tóth Balázst nevezték ki az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnöke-vezérigazgatói posztjára. Tóth Balázs 24 éve dolgozik a banknál, ezen belül több mint 10 éve az Igazgatótanács tagjaként, 2017 óta pedig a Vállalati, Befektetési banki és Privátbanki Divízió vezetőjeként.

Egy jótékony célú, mobilapplikáció-használatot népszerűsítő kampány keretében a bank 10 millió forinttal járult hozzá a Bátor Táborban táborozó gyermekek nyári élményeihez. Az applikáció letöltésével és használatával a bank ügyfelei elősegítették, hogy a bank minél több pénzt adhasson az alapítvány nyári élménytáborához, ahol a súlyos betegségekből gyógyuló gyermekek és családtagjaik szerezhetnek sorsfordító élményeket. Az ügyfelek aktivitásainak köszönhetően a banki támogatás négy teljes nyári hétvégén át biztosította a családi táborok költségeit.

Az olasz kultúra iránti elköteleződésének bizonyítékeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. támogatásával nyílt meg *A test diadala*, **Michelangelo és a 16. századi rajzművészet** című kiállítás a Szépművészeti Múzeumban.

Megnyílt a Budapesti Gazdasági Egyetemen (BGE) az UniCredit Bank Hungary Zrt. támogatásával a magyarországi **Fintelligence** központok zászlóshajójának számító budapesti oktatási központ. A cél a hallgatók pénzügyi tudatosságának fejlesztése, ezért 2019-től a bank vezető menedzserei különféle banki témákról tartanak előadásokat a BGE hallgatóinak.

2019. május

A „The Group of 20+1” újságíró-szervezet Jean Pierre Mustiert, az UniCredit S.p.A vezérigazgatóját választotta a 2018-as **év európai bankárának**.

Ivan Vlaho lett az UniCredit Bank Hungary Zrt. általános vezérigazgató-helyettese.

A **Forbes Country Tour** rendezvénysorozat főtámogatójaként három vidéki városban három szakértő banki kolléga találkozott helyi vállalkozókkal, akikkel a nemzetközi terjeszkedés lehetőségeiről, valamint a makrogazdaság helyzetéről beszélgettek.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. egyike lett az **EXIM Awards gálán** elismert pénzügyi közvetítő partnereknek. Az EXIM Hungary és a MEHIB a 2018. évi eredmények alapján ítélte oda a rangos díjakat, amelyek közül a legnagyobb EXIM által refinanszírozott hitelállománnyal rendelkező intézménynek járó elismerést vehettük át.

2019. június

Megerősítve elköteleződését a védett digitális kommunikáció iránt, az UniCredit Csoport **felfüggesztette jelenlétét a Facebook, Messenger és Instagram** csatornákon. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. változatlanul elérhető a LinkedIn-en, illetve a YouTube-on.

A Global Finance magazin az UniCreditet ismerte el **2019 legjobb allettétkezelőjének** Közép- és Kelet-Európában. Emellett „A legjobb allettétkezelő” országos díjakat hódította el az UniCredit Bank Ausztriában, Bulgáriában, Csehországban, Magyarországon, Szerbiában és Szlovéniában.

Önkéntes UniCredit bankos kollégák segítségével és ötleteivel új, pénzügyi tudatosságot fejlesztő tananyag készült 9-13 éves gyerekeknek. A **„Gazdálkodj vlogosan!”** tananyag segítségével a gyerekek játékos formában ismerkednek meg a vállalkozások működésével és pénzügyi fogalmakkal. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. **interaktív sajtóeseményen** mutatta be az új tananyagot, amelyet a Bridge Budapesttel közösen dolgozott ki, és amely a Bridge Bizniscool nyári táborai és őszi évközi kurzusain is elérhető.

Az UniCredit Olaszországban dobogós lett az Universum Global **„Legvonzóbb Munkaadók”** rangsorában. A piackutató cég 40 000 egyetemista válasza alapján hirdetett végeredményt.

2019. július

Rangos kinevezéseket jelentett be az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati, befektetési banki és privátbanki divízióját júliustól **Soós Gábor**, az UniCredit Leasing Hungary Zrt. korábbi vezetője irányítja. Ez utóbbi elnök-vezérigazgatói pozícióját **Vasadi Róbert** vette át.

Az UniCredit **öt tekintélyes díjat** nyert a Euromoney vezető nemzetközi üzleti magazintól. Az UniCredit lett a legjobb bank Olaszországban, Horvátországban, Szerbiában, a legjobb vagyonkezelő és tranzakciós szolgáltatásokat nyújtó bank Közép- és Kelet-Európában.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. **nem teljesítő hitelportfóliót adott el** az EOS Faktor Zrt.-nek 9 milliárd forint értékben. A portfólió teljes egészében magyar hitelekkel áll. A tranzakció része annak az UniCredit Csoport egészét átfogó stratégiai folyamatnak, amelynek célja a nem teljesítő hitelállomány csökkentése.

2019. augusztus

Az UniCredit Csoport nettó eredménye több mint 80 százalékkal nőtt a második negyedévben az előző évhez képest.

2019. szeptember

Az Euromoney **Real Estate** felmérésben az UniCredit több kategóriában is az élen végzett. Az összesített „Bank” kategóriában az UniCredit a legjobb eredményt érte el a közép- és kelet-európai régióban, azon belül különösen Csehországban és Magyarországon. Emellett a „Finanszírozás” kategóriában Ausztriában, Magyarországon és Szerbiában, illetve a „Tőkefinanszírozás” kategóriában Ausztriában és Szlovákiában ismerték el a bankot.

Az UniCredit csatlakozott a **Global Week of Climate Action** („Éghajlatváltozás elleni küzdelem globális hete”) programhoz, mert fontosnak tartja, hogy a vállalatok és az egész társadalom új megközelítéssel forduljon a fenntartható jövő felé.

A Euromoney 2019. évi **Cash Management** felmérésén az UniCreditet a legjobb szolgáltatóként ismerték el kilenc országban. E szolgáltatási területen a bank piacvezető a közép- és kelet-európai régióban és 11 országban.

Banking in @ction – egy bank működése a gyakorlatban címmel indított kurzust a bank a BGE-n. A képzésen a bank vezető menedzserei adtak elő az őszi szemeszterben. Az oktatás helyszíne az UniCredit Bank Hungary Zrt. támogatásával létrejött Fintelligence Pénzügyi Oktatóközpont.

2019. október

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. és az Inspira Research üzleti potenciál fókuszú reprezentatív **kutatása** második alkalommal vizsgálta a legdinamikusabb kis- és középvállalkozásokat. Az országosan reprezentatív kutatás keretében összesen 600 cég vezetőjét kérdezték meg üzleti és innovációs terveiről. A felmérés eredménye azt mutatja, hogy amíg a kkv-szektor a szolgáltató és az építési vállalkozások húzzák, addig a mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalatok nehezebben boldogulnak.

2019. november

Tóth Balázs lett az **Év bankára** díj nyertese 2019-ben. A jelentős szakmai elismerést a Mastercard – év bankja program keretében a hazai pénzintézetek vezetői ítélték oda az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatójának.

A Mastercard – Az év bankja 2019 versenyen az UniCredit Bank Hungary Zrt. **Stabil Kamat hitele** második helyezést ért el „Az év lakosság hitele” kategóriában.

Az UniCredit Csoport együtt **tiltakozott a nők elleni erőszak** minden formája ellen. A bankcsoport csatlakozott az OrangeTheWorld kampányhoz is. A „Jót s jól!” alapérték mentén nyugodt munkakörnyezetet biztosítanak a náluk dolgozóknak.

75 kezdeményezés 15 országban: ez volt a mérlege a **Sokszínűség és befogadás hetének** az UniCredit Csoportban, ahol panelbeszélgetések és workshopok keretében akcióterveket fogalmaztak meg a sokszínűség és befogadás kultúrája kapcsán.

Tíz éve volt utoljára ilyen erős harmadik negyedéves **profitja** az UniCreditnek, amely harmadik negyedéves gyorsjelentésében 1,1 milliárd euró nettó profitról számolt be. Ez a tavalyi év ugyanezen időszakánál közel 26 százalékkal magasabb.

A Global Finance magazin World's Best Private Banks Awards 2020 versenyén az UniCredit nyerte a **World's Best Private Bank 2020** elismerést és a Best Private Bank for Entrepreneurs címet Közép- és Kelet-Európában.

2019. december

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. büszke tulajdonosa a **CSR Hungary 2019 Üzleti Felelősség díjnak** a „Közös ügyek – közös felelősség” kategóriában, amivel felelős üzleti projekteket jutalmaztak. A bank Lépj velünk! társadalmi innovációs programja a NESST Magyarország szakmai támogatásával és az üzleti mentorálást végző kollégák odaadó munkájával győzött.

Az UniCredit Csoport bemutatta 2023 végéig szóló **új stratégiai tervét, a Team 23-at**.

Az UniCredit csatlakozott a **fogyatékosággal kapcsolatos tudatosság hetéhez**, valamint a lila lámpás kampányhoz. Összhangban a „Jót s jól!” szemlélettel és az „Etika és tisztelet” alapértékkel, a bank támogatja a sokféleséget és a pozitív környezetet.

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)

Törökvérszi fiók

1022 Budapest, Bég u 3-5.

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)

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7.

Lurdy Ház fiók

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

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Infopark fiók

1118 Budapest, Infopark sétány 3.

Lágymányosi úti fiók

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.

Alkotás úti fiók

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Gateway fiók

1138 Budapest, Dunavirág utca 2.

Szent István körüti fiók

1137 Budapest, Szent István körút 16.

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.

Shopmark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Shopmark)

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

Tőke- és mérlegkezelés



További határozott intézkedéseket teszünk rugalmasságunk növelése érdekében, és proaktív megközelítést alkalmazunk a tőkeallokációra vonatkozóan felülről lefelé és lentől felfelé egyaránt. Az egyik fő kötelezettségvállalásunk a Team 23 keretében a CET1 MDA puffer értékének 200 és 250 bázispont között tartása.

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: M&C Saatchi

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
UNICREDIT – Milan

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2020. május

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

www.unicreditbank.hu