



One Bank, One UniCredit.

2018

Konszolidált jelentések
és kimutatások

A bank mindenhez,
ami számít.



Elnöki üzenet

„Biztos vagyok abban, hogy részvényeseink és az érdekelt felek támogatásának köszönhetően az UniCredit teljesíteni fogja azokat a céljait, amelyek biztosítják a fenntartható profitabilitást és szolgáltatásainak folyamatosan emelkedő színvonalát.”

Fabrizio Saccomanni
elnök

Tisztelt Részvénytulajdonosok!

Nagyon izgalmas volt az UniCredit elnökeként eltöltött első évem. A bank egyedülálló európai pozíciójának és a kollégák szakmai és személyes kiválóságának köszönhetően 2018-ban számtalanszor meggyőződhettem a csoportban rejlő lenyűgöző potenciálról. A pénzügyi közösség ugyanilyen kedvező véleményen van. Irányítási rendszerünk megbízhatósága, mely garantálja döntési folyamataink minőségét és sértetlenségét, széles körben elismert. Az UniCredit továbbra is kiemelt figyelmet fordít az átláthatóságra és arra, hogy érdekelt feleivel nyílt párbeszédet folytasson. A tavalyi év is igazolta, hogy iparágunk egyre növekvő kihívásokkal néz szembe. Az első ilyen kihívás az összetettebb makrogazdasági környezet. A második a folyamatosan átalakuló szabályozási környezet. Végül, de nem utolsósorban pedig az egyre kiélezettebb verseny, főként a digitalizációból fakadóan. Ezek a trendek jelentősen átalakítják a banki üzleti modelleket. E kérdéseket az UniCredit igazgatósága, amelyet képviselek, kiemelten kezeli. Az áprilisban újjáalakult testület tagjai szerteágazó szakmai tapasztalattal rendelkeznek beleértve óriási hazai és nemzetközi gazdasági és pénzügyi szaktudásukat. Új ismereteik és meglátásaik révén aktív közreműködésük lehetővé teszi – bankunk vezérigazgatója, Jean Pierre Mustier szakértő vezetésével működő – kitűnő menedzsmentünk számára, hogy továbbra is azon dolgozzunk, hogy az UniCredit sikeres páneurópai bank maradjon. Eredményeink azt igazolják, hogy jó döntéseket hoztunk. Amikor szükség volt rá – különösen egyszeri események esetén – a csoport határozott intézkedésekkel reagált anélkül, hogy a stabilitás sérült volna. A jövőt illetően optimisták vagyunk. stratégiai ter-
vünk megvalósításával az ütemtervet megelőzve haladunk. Megvédjük a bank tőkehelyzetét, és felgyorsítottuk mérlegünk kockázatoktól való megtisztításának folyamatát, ezáltal az örökölt nem teljesítő portfóliót három éven belül felszámolhatjuk. Jelentős beruházásokkal igen komoly eredményeket értünk el a hatékonyság, a kockázatkezelés, a folyamatok egyszerűsítése és az ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatások digitalizá-

lása terén. A bank átalakításának folytatásához az új átalakítási és innovációs tanácsadó testület segítségével kapcsolatba lépünk a technológia és az innováció újjító gondolkodóival. Ez a munkacsoport rendszeresen beszámol majd az UniCredit igazgatóságának. 2019-ben továbbra is támogatni fogjuk mindazon országok reálgazdaságát, amelyekre működésünk kiterjed. Sikeres páneurópai kereskedelmi bankként az UniCredit elkötelezetten támogatja ügyfeleit, járul hozzá Európa gazdasági és társadalmi fejlődéséhez. A jövőben is kiemelt célunk marad például az európai gazdaság gerincét képező kkv-k növekedésének támogatása és társadalmi hatású bankolás terén indított kezdeményezéseink megvalósítása. Az UniCreditet stabilitás, hitelesség és tiszta jövőkép jellemzi, mely tulajdonságai megkülönböztetik a csoportot a kihívásokkal teli versenykörnyezetben. Biztos vagyok abban, hogy részvényeseink és az érdekelt felek támogatásának köszönhetően az UniCredit teljesíteni fogja azokat a céljait, amelyek biztosítják a fenntartható profitabilitást és szolgáltatásainak folyamatosan emelkedő színvonalát.

Tisztelettel:

Fabrizio Saccomanni

Elnök

UniCredit S.p.A.



Vezérigazgatói üzenet

„Célunk az etikán és
tiszteleten alapuló
fenntartható üzleti
növekedés, hogy
az UniCredit vezető
páneurópai bank
maradjon.”

Jean Pierre Mustier
Vezérigazgató

One Bank, One UniCredit.



Stratégiánk világos és hosszú távú. Átalakítjuk a csoportot, hogy a jövő bankját építsük fel széles ügyfélkörünk számára. Minden, amit teszünk arra irányul, hogy az UniCredit igazi páneurópai győztessé váljon.

Etika és Tisztelet: „Jót s jól!”

Az UniCredit Igazgatóságának és felső vezetésének álláspontja szerint az, hogy hogyan érjük el az eredményeinket, legalább annyira fontos, mint maguk az eredmények. Ezért az alábbi csoportszintű alapelvek beosztástól, felelősségi körtől és régiótól függetlenül az UniCredit összes munkatársának döntéseire és magatartására nézve irányadónak tekintendők: **Etika és tisztelet: „Jót s jól!”**

A csoportszintű alapelvek kidolgozásakor az volt a szempont, hogy azok a lehető leghasznosabb segítséget nyújtsák az UniCredit munkatársainak a mindennapi munkájuk során meghozandó döntésekhez és a partnereikkel szemben tanúsítandó magatartás kialakításához.

Még pontosabban:

- a legszigorúbb – a banki előírásokon és a jogszabályokon is túlmutató – etikai normák tiszteletben tartását az ügyfelekkel, kollégákkal, környezetünkkel, a részvényesekkel és más érdekelttel fennálló kapcsolatokban;
- a tiszteletteljes, harmonikus és produktív munkahelyi légkör kialakítását;

hogy ezzel is fenntartsuk és megőrizzük a Bank jó hírnevét, és hogy az UniCredit legyen az első számú munkáltató és partner.

A csoportszintű alapelvek alapján készültek el azok az alapvető iránymutatások, amelyek tovább pontosítják az elvárásokat azzal kapcsolatban, hogyan kell a One Bank, One UniCredit szellemében dolgozni, és milyen támogatást kapjanak a kollégák az UniCredit Öt Alapelveinek teljesítéséhez. E csoportszintű alapelvek mindegyike kiemelten fontos, az elkövetkezendő hónapokban pedig kidolgozzuk vagy aktualizáljuk azokat a szabályzatokat, amelyek részletesebben kifejtik őket.

Csoportszintű alapelvek a mindennapi munkában

- **Az etika a partnerek iránt tanúsított tisztességes hozzáállás és tisztelet vezérelve; ezt követve fenntartható eredményeket érhetünk el.**

Beosztástól, felelősségi körtől és régiótól függetlenül az UniCredit minden kollégájával szemben elvárás, hogy a mindennapi munka során azt tegyék, ami helyes, és minden partnerükkel szemben – bizalmuk elnyerése vagy megőrzése érdekében – tisztességesen járjanak el.

- **Az „Etika és Tisztelet” vezérelve minden csoportszintű szabályzatra vonatkozik.**

Az „Etika és Tisztelet” elv alapja, hogy a csoport üzleti tevékenységeinek és partnereivel fennálló kapcsolatainak tekintetében hosszú távon, a belső és külső munkakörnyezetről pedig átfogó szemlélettel gondolkozunk. Az üzleti szabályzatok kidolgozásakor kiemelt gondot fordítunk arra, hogy a felelős sales szemlélet összhangban álljon a kiegyensúlyozott, tisztességes és tiszteletteljes ügyfél-interakciókkal, hiszen ez üzleti sikerünk fenntarthatóságának és hosszú távú céljaink elérésének kulcsa. A célok és más üzleti eredmények nem tekinthetők elértnek addig, amíg azokat nem a csoportszintű alapelveknek, a vonatkozó szabályzatoknak¹ és az azokból következő követelményeknek megfelelően teljesítjük.

- **Az „Etika és Tisztelet” vezérelve a csoportunk munkavállalói közötti interakciókat is meghatározza.**
Az UniCredit munkatársaival szemben elvárás, hogy napi munkájuk során mindent megtegyenek a lehető legtiszteletteljesebb és legharmonikusabb munkakörnyezet megteremtéséért és megőrzéséért, azaz mellőzzék a félelmet keltő, ellenséges, lealacsonyító, megalázó és támadó hangvételű magatartásformákat és szavakat. Az UniCreditnek elő kell segítenie az emberek és környezetük jogainak, értékeinek és méltóságának tiszteletben tartását. A zaklatás, a megfélemlítés és a szexuális abúzus összes formája elfogadhatatlan.
- **Az „Etika és Tisztelet” vezérelve egyben kiállás a sokszínűség, illetve a munka és magánélet egyensúlyának fontos értékei mellett.**
Az UniCredit kollégáival szemben elvárás, hogy olyan munkahelyet teremtsenek, ahol nemcsak tiszteletben tartják, de aktívan támogatják a sokszínűség minden formáját (pl. életkor, faj, nemzetiség, politikai nézet, vallás, nemi hovatartozás, szexuális irányultság), továbbá olyan légkört alakítsanak ki, amelyben a kollégák igényei, egészsége, munkájának és magánéletének egyensúlya, valamint jó közérzete iránti tisztelet és odafigyelés elengedhetetlen a fenntartható eredmények eléréséhez.
- **Az „Etika és Tisztelet” vezérelve megerősíti a „véleménykultúrát” és a megtorlás elleni védelmet.**
Az UniCredit szilárdan elkötelezett olyan légkör kialakítása mellett, amelyben a kollégák és a harmadik felek is kellemesen érzik magukat ahhoz, hogy nyíltan és őszintén kommunikáljanak egymással. Az UniCredit arra bátorítja a kollégákat és a külső partnereket, hogy emeljék fel a szavukat, és a megtorlástól való félelem nélkül, haladéktalanul fogalmazzák meg jószándékú aggályaikat minden olyan helyzetben, amikor erkölcstelen vagy jogellenes magatartásról vagy helytelen interakcióról szereznek tudomást.

Az alapelveket a csoporton belül minden szinten következetesen érvényesítjük. Ennek első lépéseként minden kollégával megfelelő és célratörő kommunikációt kívánunk folytatni. E kommunikáció hangvételét a vezetőség határozza meg, ugyanakkor felelősséggel tartozik és másoktól is e felelősséget várja el a csoportszintű alapelveknek megfelelő munkavégzésért, saját viselkedésükért és döntéseikért. A vezetőség ennek szellemében jutalmazza a kiváló magaviseletet, ugyanakkor az alapelvek betartása, illetve a kapcsolódó szabályok és előírásaik követésének elmulasztása esetén kész érvényt szerezni ezeknek az alapelveknek.

Bevezetés	2
Az elnök üzenete	2
A vezérigazgató üzenete	4
Főbb pénzügyi mutatók	10
A menedzsment beszámolója	11
Gazdasági és pénzügyi környezet	11
A magyar bankszektor teljesítménye 2018-ban	12
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2018. évi teljesítménye és eredménye	12
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	14
Üzleti beszámolók	16
Az üzletágak beszámolója	16
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	16
Lakossági divízió	19
Humánpolitika	21
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	24
Konszolidált éves beszámoló	26
Független könyvvizsgálói jelentés	26
Pénzügyi kimutatások	29
Konszolidált mérleg	29
Konszolidált eredménykimutatás	30
Konszolidált átfogó eredménykimutatás	31
Konszolidált saját tőke kimutatás	32
Konszolidált cash-flow kimutatás	33
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	34
További információk	89
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	89
Naptár	91
Hálózati egységek	94

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2018	2017
Üzemi eredmény	60 953	56 344
Adózás előtti eredmény	61 504	56 532
Adózás utáni eredmény	56 093	51 099

Mérlegadatok

(millió forint)

	2018	2017
Mérlegfőösszeg	3 054 948	2 746 775
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 401 732	1 204 959
Betétek	1 893 176	1 643 826
Saját tőke	349 712	338 844

Mutatószámok

	2018	2017
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	17,86%	17,72%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	16,29%	16,02%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	2,12%	2,06%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,93%	1,86%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	52,11%	51,70%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	35,28%	34,50%

Mutatók a MNB előírásai alapján

(millió forint)

	2018	2017
Szavatoló tőke	301 343	289 676
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 491 638	1 223 927
Tőkemegfelelési mutató	20,20%	23,67%

Egyéb adatok

	2018	2017
Dolgozói létszám	1 748	1 756
Hálózati egységek száma	57	56
Fiókok száma	55	54

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

A menedzsment beszámolója

Makrogazdasági környezet alakulása és a bankszektor teljesítménye 2018-ban

Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

2018-ban a világgazdaság teljesítménye tovább javult, a 3,6 százalékos globális GDP-növekedéshez nagy mértékben hozzájárult a külkereskedelem, ami az elmúlt két évben különösen dinamikusnak bizonyult. A legfontosabb kihívást és kockázatot tavaly a globális szinten zajló fokozódó protekcionizmus jelentette, így a különböző kereskedelmi korlátozásokra és importvámokra vonatkozó fejlemények jelentős mértékben befolyásolták a főbb üzleti bizalmi indikátorok alakulását az egész év során.

További fontos fejlemény volt, hogy amíg 2017-ben a globális növekedés összességében kiegyensúlyozottnak bizonyult a nagy nemzetgazdaságok között, addig 2018-ban újra kevésbé szinkronizálttá vált a növekedés. A fejlett országok teljesítménye összességében stabilizálódott, miközben a felzárkózó gazdaságoké tovább gyorsult. A differenciálódás nemcsak az országcsoportok esetében volt megfigyelhető, hanem azokon belül az egyes gazdaságokéban is. Így például amíg az amerikai gazdaság növekedési üteme 2,9 százalékra gyorsult tavaly, addig az euróövezeté 1,8 százalékra lassult.

Az USA jelenlegi, 2010 óta tartó növekedési ciklusa várhatóan minden idők leghosszabb gazdasági konjunktúrája lesz, mielőtt a korrekció 2020 körül bekövetkezik. A bezárult kibocsátási réssel és teljes foglalkoztatással működő amerikai gazdaság már most az üzleti ciklus kései szakaszában van. Mindazonáltal a ciklikus folyamatokból fakadó természetes lassulást az adócsökkentésből eredő, rosszul időzített fiskális stimulus nemcsak hogy elodázta tavaly, hanem még további lökést is adott a gazdaságnak. A többletkereslet által generált túlfűtöttség pedig jelentősen növeli egy jelentősebb korrekció valószínűségét a következő egy-két évben. A kedvező reálgazdasági adatok, az alacsony munkanélküliségi ráta és gyorsuló infláció tükrében az amerikai jegybank, a Fed mindenestre folytatta a monetáris szigorítást 2018-ban. Következésképp az amerikai alapkamatláb négy alkalommal végrehajtott emelést követően 2,50 százalékon zárta az évet.

Az amerikai gazdaságtól eltérően az euróövezet lendülete tavaly jelentősen alábbhagyott. A GDP növekedési üteme ugyanis a 2017. évi 2,4-ről 1,8 százalékra lassult. Noha a dinamika romlása mögött egyedi és átmeneti faktorok is meghúzódnak, a növekedés lefékezésében a fundamentumok is jelentős szerepet játszanak. Így például a kedvező pénzügyi kondíciók és a világkereskedelem növekedésösztönző hatása tavaly már jóval kisebb volt, mint 2017-ben. Az USA protekcionista kereskedelempolitikája negatívan hat a világkereskedelemre, míg a folyamatos kereskedelmi feszültségek fokozzák a bizonytalanságot, ezáltal rontják az európai uniós üzleti bizalmat annak ellenére, hogy az újabban kivetett amerikai váмок egyelőre az európai uniós termékeknek csak szerény hányadát érintik. A kőolajárak és a devizaárfolyamok alakulása pedig

kifejezetten negatív hatást gyakorolt az euróövezet reálgazdasági teljesítményére tavaly. Az euróban számolt olajárak az elmúlt másfél évben mintegy 80 százalékkal emelkedtek, jelentősen rontva a háztartások reáljövedelmét és a vállalatok profitabilitását. A gyengülő reálgazdasági teljesítmény és a 2 százalékos céltól továbbra is elmaradó infláció alapján az Európai Központi Bank (EKB) monetáris politikáját tavaly az óvatosság jellemezte. Bár az EKB folytatta eszközvásárlási programjának leépítését tavaly, kamatlábemelésre – a várakozásokkal összhangban – nem került sor.

Hazai makrogazdasági folyamatok

A magyar gazdaság teljesítménye 2018-ban érte el a gazdasági ciklus csúcsát, a 4,9 százalékos éves bővülési ütemet meghaladó reálgazdasági teljesítményre a kétezres évek közepe óta nem volt példa. Ez ugyanakkor azt is jelenti, hogy innentől kezdve várhatóan mérséklődik a GDP növekedési üteme, amit a ciklikus folyamatok mellett a globális kilátások is valószínűsítene.

Szerkezetét tekintve a növekedés összességében kiegyensúlyozottnak volt mondható, noha a fő hajtóerőt – a gyengülő külső konjunktúra és a kockázatok fokozódása miatt – elsősorban a belső kereslet, illetve az abból leginkább profitáló szolgáltató szektor képezte. Így a rendületlenül magas fordulatszámra pörgő lakossági fogyasztás és a szárnyaló beruházások járultak hozzá a legnagyobb mértékben a kiemelkedő GDP-dinamikához.

A beruházások volumenének 2018-ban 16,5 százalékos bővüléséhez az állami és az üzleti szféra egyaránt hozzájárult. Az állami előfinanszírozás révén ugyanis az uniós források reálgazdasági hatása nagyrészt 2017-ben és 2018-ban jelent meg a beruházási adatokban annak ellenére, hogy a tényleges forrásbeáramlás az év nagy részében összességében alacsony szintű volt, nagyobb összegű átutalások az EU-ból az év vége felé érkeztek. A lakáspiaci felívelés is folytatódott 2018-ban. Mivel az új projektek ellenére a kínálat a masszív kereslethez csak fokozatosan tud felzárkózni, a lakáspiaci árak tovább emelkedtek, amihez a munkaerő drágulása, illetve az anyagköltségek emelkedése is hozzájárult. A vállalati szegmensben is erőteljes beruházási aktivitás volt megfigyelhető tavaly, a már zajló kapacitásbővítő projektek mellett folyamatosan jelentek meg az újak is.

A kedvező fogyasztói bizalmat az általános konjunkturális folyamatok mellett a bérdinamika is erősítette. Mindemellett érdemes hangsúlyozni, hogy az 5 százalék körüli GDP-dinamika ellenére nem mutatkoznak túlfűtöttségre utaló jelek, mivel a lakossági fogyasztás szintje továbbra is elmarad mind a hosszú távú trendtől, mind a reálbérszínvonal által indokolt mértéktől. A bruttó bérek két éve tartó kétszámjegyű növekedése mögött legnagyobb mértékben a feszes munkaerőpiac húzódik meg. Az akut munkaerőhiány

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

ugyanis tovább fokozódott tavaly, miközben a problémát érdemben enyhítő megoldások nem voltak. A szűkülő munkaerő-kínálat, valamint a tovább erősödő gazdasági aktivitás eredményeként a főbb munkapiaci mutatók újabb rekordokat döntöttek: a foglalkoztatás szintje 4,5 millió főre bővült, miközben a munkanélküliségi ráta 3,6 százalékra mérséklődött.

A forint árfolyamát az év első felében viszonylagos stabilitás jellemezte, minimális volatilitás mellett 310 forint körül mozgott az euróval szemben. Majd a tavasszal bekövetkezett piaci turbulenciát és a felzárkózó piacokról való globális tőkemenekítést a forint árfolyama is megsínylette, júliusban a történelmi mélypontot jelentő 330 forintos szintig is gyengült a hazai deviza. Ezután a piaci hangulat javult, az MNB pedig szóban reagált a folyamatokra. Mivel azonban a monetáris kondíciók összességében nem változtak, ezért a forint nem tudott visszaerősödni a korábbi szintekre; így nyár óta a 320 és a 325 forint közötti sávban folyt a kereskedés. Bár a makrogazdasági fundamentumok támogatják a hazai devizát, a fokozatosan erősödő inflációs nyomás, a 3 százalékos jegybanki célt közelítő éves átlagos inflációs ráta, valamint a szigorítás irányába mutató globális monetáris trendek egyre jobban fokozzák a nyomást az – egyelőre stabil – magyar monetáris kondíciókon.

A magyar bankszektor teljesítménye 2018-ban

Nemcsak a reálgazdaság, hanem a pénzügyi szektor számára is eredményes és stabil év volt 2018. A profitabilitás kiemelkedően jól alakult, miközben a hitelezési folyamatok is tovább erősödtek. 2018-ban a magyar bankszektor 537 milliárd forint adózott eredményt könyvelt el, és ezzel megközelítette a – már eleve rekordnak számító – 2017. évi teljesítményt.

Kevésbé ideális ugyanakkor, és előretekintve a profit mértékének szükségszerű mérséklődését vetíti előre az a tény, hogy az eredményességben továbbra is meghatározó szerepet játszanak egyszeri tényezők vagy a hazai banki működéshez szervesen nem kapcsolódó bevételi tételek, mint például a céltartalékok és a keresleti piacnak betudhatóan a portfólióeladásokból származó nettó nyereség. A tavalyi adózás előtti eredmény közel 7 százalékát ugyanis az értékvesztés és kockázati céltartalékok visszaírása, illetve feloldása szolgáltatta. Ehhez az is hozzájárult, hogy a gazdasági ciklussal összhangban az ügyfélteljesítések javultak, illetve a portfóliótisztítás és az új hitelek növekedése következtében a nem-teljesítő állományok csökkentek. Hosszabb távon ugyanakkor a céltartalékok normalizálódása várható, tekintettel a gazdasági ciklus alakulására, valamint az IFRS 9-hez kapcsolódó szigorúbb követelményekre. A hagyományos bevételi sorok, mint például a kamatbevételek nem tűndöklöttek, az előző évhez képest a bankszektor kamateredménye stagnált, amennyiben az egyszeri

tényezők pozitív hatásától eltekintünk. Annak ellenére ugyanis, hogy az új hitelek tovább nőttek 2018-ban, az alacsony kamatkörnyezetben a szereplők között fokozódó árverseny a marzsok további szűkülését eredményezte.

A költségdalt tekintve a bankszektor működési kiadásai jelentős mértékben nőttek tavaly. Ezt egyrészt a digitalizációval kapcsolatban szükségessé vált jelentős beruházási tételek magyarázzák. Másrészt a személyi jellegű költségek is lényegesen megemelkedtek a szektorban. Az egész országra és szinte minden szektorra kiterjedő munkaerőhiány a pénzügyi szektorban is megjelent, így a munkaerőért folyó verseny és ettől elválaszthatatlanul a gazdaság egyéb ágazataiban tapasztalható bérnyomás elkerülhetetlenné teszi a keresetek emelését a pénzügyi szektorban is. Hosszabb távon ugyanakkor a digitális megoldások és a hatékonyabb működés hozzájárulhat az eszközarányos működési költségek mérséklődéséhez.

Tavaly a GDP-növekedés és a hitelvolumenek bővülése közötti korreláció tovább erősödött. Ez a tendencia várhatóan fenn fog maradni, miként a hazai banki finanszírozás szerepe folyamatosan növekszik. A kedvező reálgazdasági környezet, a tartósan alacsony kamatlábak, valamint a hitelfelvételi kedv javulása hozzájárul ahhoz, hogy a hitelezés növekedése folytatódjon. Mindez különösen az új hitelkihelyezések volumenében volt látványos. A lakásépítés fennállásával és a fogyasztói bizalom erősödésével párhuzamosan a lakossági piacon az új hitelek közel 30 százalékkal bővültek tavaly. A vállalati hitelállomány 15 százalékos növekedését az állami programok és az erős beruházási aktivitás egyaránt támogatta. A kedvező tendencia ellenére ugyanakkor a korábbi években végbe ment mérlegalkalmazkodást, a devizaalapú hitelek elszámolását, a leírások és portfólióeladások hitelállományokra gyakorolt hatását jól tükrözi a hitel/GDP ráta, ami a közép- és kelet-európai régiós összehasonlításban Magyarországon az egyik legalacsonyabb. Emiatt nélkülül mehet végbe további jelentősebb hitelbővülés, hogy fennállna egy esetleges hitelbuborék kialakulásának a veszélye.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2018. évi teljesítménye és eredménye

Az UniCredit Bank Hungary Zrt történetének legsikeresebb évét zárta 2018-ban, amit a kiemelkedő jövedelmezőség mellett az ügyfélállományok dinamikus növekedése és a kockázati költségek csökkenése jellemezett. Méretét tekintve a bank őrzi harmadik helyét a magyarországi bankszektorban.

A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készült konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2018 végén 3.055 milliárd forint volt, ami 11,2 százalékos növekedés az előző év végéhez képest.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

A Bank piaci részesedése a mérlegfőösszeg alapján 8,3 százalékot ért el 2018-ban.

2018-ban a kamatszintek nem változtak, ami azt jelentette, hogy a marzsok tovább szűkültek a régebbi, magasabb marzsú ügyletek kifutása miatt. Ezt részben ellensúlyozták a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett programok és a hitelportfólió tovább javuló minősége. Ennek is köszönhető, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált adózás utáni eredménye meghaladta az 56 milliárd forintot, ami az elmúlt 28 év legkiválóbb eredménye. A bank tőkére vetített jövedelmezősége (ROE) 16,3 százalékra emelkedett, míg a költség/bevétel arány 52,1 százalék volt 2018-ban, ami elsősorban a munkaerőpiaci helyzettel és a növekvő üzleti volumenek adóhatásával (pénzügyi tranzakciók illeték) magyarázható.

A már említett MNB-programok és a dinamikusan növekvő hitel- és betétállományok következtében a nettó kamatbevétel számottevő mértékben növekedett és 9,7 százalékkal volt magasabb 2018-ban az előző évhez képest. A nettó hitelállomány 16,3 százalékkal, míg a betétállomány 15,2 százalékkal emelkedett az elmúlt évben. A jutalékbevételek 5,2 százalékkal nőttek elsősorban a magasabb tranzakciós volumenek következtében, míg a kereskedési eredmény soron a bank 6,5 százalékos növekedést tudott elérni.

A bank folyamatosan figyelemmel követi az üzleti környezet és ügyfelei igényeinek alakulását, hogy ahhoz igazítsa üzleti modelljét. Ezért a bank 2018-ban továbbra is a digitális bankolást tartotta tevékenysége középpontjában, amit a pozitív ügyfélélményt biztosító fejlesztések sora egészített ki. A fejlesztések eredményeként bevezetésre került például a digitális aláírás és a bankfiókokban az online ügyfélszámkezelő rendszer. Új alapokra került továbbá az online bankolást biztosító rendszer (eBanking).

A céltartalékképzést teljes mértékben kompenzálta a teljesítővé váló hitelportfólióhoz tartozó értékvesztés felszabadítása, aminek következtében a kockázati költségeknek pozitív eredményhatása volt 2018-ban.

A már említett ügyfélállományváltozások eredményeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. nettó hitel/betét mutatója 68,6 százalék volt 2018 végén.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2018 végén mintegy 400 ezer ügyfelét 55 egységből álló országos fiókhálózatában szolgálta ki.

UniCredit Bank – CSR tevékenység

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2018-ban is elkötelezetten támogatta a társadalom és a gazdaság fejlődését. Megerősítette elkötelezettségét a társadalmi felelősségvállalás iránt, és a hosszú távú stratégiájában foglaltakkal összhangban nyújtott segítséget a gyermekegészségügy és a hátrányos helyzetű társadalmi csoportok esélyegyenlőségének növelése terén. Folytatta a kultúra és a pénzügyi kultúra fejlesztése terén végzett munkát, és környezetvédelmi törekvéseiben is törekedett pozitív hatást gyakorolni tágabb környezetére.

A bank áprilisban kiválasztotta harmadik alkalommal meghirdetett társadalmi innovációs programja, a „Lépj velünk!” program díjazottjait. Három szervezet összesen ötvenöt-ezer euró vissza nem térítendő pénzügyi támogatásban részesült. Olyan non-profit szervezeteket díjazott a bank, akik a hátrányos helyzetű közösségek nehézségeinek leküzdésére hosszú távon fenntartható, innovatív és vállalkozási elemet is működtető megoldásokat kínálnak. A győzteseket – az UCCU Roma Informális Oktatási Közhasznú Alapítványt, a Vidékért Szociális Szövetkezetet és az Igazgyöngy Alapítványt – a pénzdíjon túl a naptári éven átnyúló szakmai mentorálással is segítette céljai elérésében.

A gyermekek egészségének javítása fontos területe volt a bank aktivitásainak. A Péterfy Sándor Utcai Kórház neonatológiai és csecsemő osztálya egy speciális kétfényterápiás készülékkel bővíthetett, amely biztosítja a kóros sárgaságban szenvedő újszülöttek bababarát intenzív ellátását. Két megújult bankfiók – a Szent István körüti és az Europark-beli újrainvitása alkalmából pedig a Bethesda Kórház és a Madarász utcai Gyermekkorház alapítványai bővíthették eszközparkjukat a bank támogatásából. Az egészség a felnőttek esetében is szerepet kapott, ősszel a férfiak egészségmegőrzésével foglalkozó alapítvány, a Movember Foundation céljait támogatta a bank.

A Bank munkatársai is összefogtak és a családi- és sportnapra meghívták a Bátor Tábor és a SUHANJ! Alapítványokat. A munkatársak sportos aktivitásaikkal egy-egy millió forintos támogatást gyűjtöttek a két szervezet számára. Év végén a banknak köszönhetően további tíz, a legkülönbébb területen működő non-profit szervezet jutott támogatáshoz, hogy céljait megvalósíthassa, összesen tizenhét millió forint értékben.

A saját területükön kiemelkedőt nyújtó tehetségek támogatása érdekében tavasszal, több hónapos kiválasztási folyamatot követően, győzteseket hirdetett az UniCredit Bank a „Korszakalkotók” közül. Tehetséggondozó mecénás pályázatának nyertesei: Villányi Dániel zongoraművész, Magyarósi Éva animációs rendező, képzőművész és Losonci Bálint borász a képzőművészet, a zene és a gasztronómia terén alkottak maradandót. Terveik megvalósítását a bank kategóriánként három millió forinttal támogatta.

A felnövekvő generációk pénzügyi tudatosságának növelését és a pénzügyi kultúra fejlesztését változatlanul fontosnak tartjuk. Ennek jegyében bankunk munkatársai 2018-ban is önkéntes pénzügyi szakértőként vettek részt az Emberi Erőforrások Minisztériumának irányításával működő, 2015-ben indult Pénz7 elnevezésű programban, amely egy európai programsorozat magyarországi eseményeként azt tűzi ki célul, hogy gyakorlati ismeretekkel járuljon hozzá az általános és középiskolás tanulók pénzügyi ismereteinek bővítéséhez.

A Bank fontosnak tartja, hogy vállalatként maga is gyakorlatba ültesse a környezettudatos szemléletet és figyelmet fordítson a fenntartható működésre. Ennek jegyében márciusban immár tizenegyedik alkalommal csatlakozott a WWF világméretű kezdeményezéséhez, a Föld órája nevet viselő akcióhoz és kapcsolta le egy órára székházában a világítást, hogy résztvevőként maga is felhívja a figyelmet a klímaváltozás veszélyeire.

A tőkehelyzet erősítése és tőkeoptimalizáció.



Erős tőkehelyzetünket szilárd nyereség realizálásával tartjuk fenn. Megerősítjük a maximálisan elosztható tartalékösszegünket (MDA). A csoport jól teljesített az Európai Bankhatóság stressztesztjén, ahol CET1-rátája a harmadik legmagasabb az euróövezet rendszerszinten jelentős bankjai között.

Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

2018 volt a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió fennállásának egyik legküzdelmesebb, ugyanakkor egyik legsikeresebb éve. Továbbra is a divízió a bank legmeghatározóbb szegmense, mind a bevételt, mind a nyereséget tekintve. Mindez egyfelől a továbbra is alacsony kockázati költségeknek és a szigorú költség-gazdálkodásnak köszönhető, másfelől pedig annak, hogy a divízió 2018-ban is rugalmasan reagált a korábbiakhoz képest is nagyobb mértékben megváltozott piac kihívásaira, amelyek közül kiemelendő a forint esetében a rendkívül alacsony, egyes, a magyar gazdaság számára fontos devizák esetében pedig a negatív kamatkörnyezet.

A divízió kiemelkedő bevétele döntően annak tulajdonítható, hogy a kedvezőtlen kamatkörnyezet ellenére mind a hitel-, mind pedig a betétállomány jelentősen növekedett 2018-ban. Ebből adódóan a gyorsan bővülő piacon is megőriztük pozícióinkat (2018 végén 12,9 százalékos részarány a vállalati hitel-, illetve 12,7 százalékos a betétállományban), sőt, év közben átmenetileg rekord magasságba is emelkedett részesedésünk (szeptemberben 13,5 százalékra a hitel-, novemberben 13,3 százalékra a betétpiacon). A hitelvolumen kedvező alakulása elsősorban annak volt betudható, hogy divízióink – a szegmens egyik vezető hitelezőjeként – képesek voltak erőteljesen finanszírozni a hazai és külföldi tulajdonú közép- és nagyvállalatokat, részt vett és aktív szerepet vállalt valamennyi jelentős strukturált finanszírozási ügyletben, továbbá rugalmasan reagált a multinacionális nagyvállalatok és az állami tulajdonú partnerek nagyobb finanszírozási ügyleteinek év közbeni volatilitására. A kis- és középvállalkozások hitelezésében döntő szerepe volt a Magyar Nemzeti Bank Piaci Hitelprogramjának, az abban rejlő lehetőségeket bankunk sikerrel aknázták ki. Ugyanez mondható el az EXIM Versenyképességet Javító Jövő Exportőrei hitelprogramjáról is.

Bankunk azonban az eredménymutatókon túl is az egyik legsikeresebb vállalati bank Magyarországon. 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 alapján a magas szolgáltatási színvonalnak köszönhetően bankunk 2018-ban is kiemelkedő eredményt ért el a magyarországi vállalati és befektetési bankok között. 2018-ban a Portfolio Property Investment Forumon Portfolio Property Awards „Finanszírozás” kategóriájának győztese, az „Év finanszírozója” az UniCredit Bank Hungary Zrt. lett. A Euromoney Trade Finance 2018 felmérésén pedig az UniCredit Bank Hungary Zrt. nyerte el a magyarországi kereskedelemfinanszírozási piacvezető címet. A magyar bankok között a „Legjobb szolgáltatások” kategóriában is az UniCredit Bank Hungary Zrt. végzett az élen.

Sikereink záloga társaságunk öt alapelve. Fundamentuma a munkatársak szakértelme és tapasztalata, valamint a fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálat. A korábbi évekhez hasonlóan ezért 2018-ban is kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások

minőségére, ezen belül az egyedi ügyféligények kielégítése érdekében több rendszerfejlesztést is sikerült végrehajtanunk.

A strukturált finanszírozás területén 2018 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 a kiemelkedő ügyletekben ellátott banki koordinátori vagy hitelezési ügynöki szerep, valamint tevékenységünknek új területekre, így többek között a megújuló energiára történt kiterjesztése eredményeként 2018-ban ismét meg tudtuk erősíteni vezető piaci pozícióinkat. A strukturált finanszírozás keretében nyújtott hitelállomány 2018-ban úgy nőtt 41 százalékkal, hogy közben fenntartottuk hitelportfólióink kitűnő minőségét és jövedelmezőségét.

2018 jelentős növekedést hozott az Ingatlanfinanszírozási osztály számára mind a hitelállományt mind a bevételt tekintve. A portfólión belül az építési projektek aránya tovább emelkedett, ami a fenntartható növekedés jó alapja lehet a jövőben. Hasonlók a kilátásaink a 2019. évre is. Büszkéek vagyunk arra, hogy több olyan meghatározó jelentőségű ügyletben, mint például a BudaPart Otthonok „B” és „D” jelű fejlesztési ütemei, a Futureal-csoport révén megvalósuló Etele Pláza, a Budapest One irodafejlesztése és a Horizon-csoport Szervita téri komplex beruházása finanszírozása jelentős szerepet vállalhattunk. Az általunk finanszírozott projektek számos díjat nyertek el a közelmúltban az ingatlanos szakma elismeréseként, és büszkéek vagyunk rá, hogy azok megvalósításában fő vagy egyedüli finanszírozó partnerként részt veszünk. Emellett a bank jelentős növekedést ért el a lakossági termékek közül a lakóingatlanok finanszírozásában is, amit a jövőben is támogatni kíván mind a saját finanszírozásában megvalósuló projektek, mind pedig az egyéb projektek vásárlói tekintetében. A kezelt ingatlanportfólió minősége a nem teljesítő hitelek arányának csökkenése nyomán 2018-ban is jelentős mértékben javult.

Az európai uniós fejlesztési források 2018-ban is ösztönözték a köz- és a magánszféra beruházásait, a támogatások kedvezményezettjei folytatták a fejlesztési projektek megvalósítását. A kkv-k számára kialakított versenyképességi programban, amely a banki elő- és társfinanszírozás szempontjából a legnagyobb üzleti potenciált hordozza, 2018 végére a közreműködő hatóság meghozta a teljes keretre vonatkozó támogatási döntéseket. Ezen túlmenően jelentős kifizetések történtek.

A bank Európai uniós kompetenciaközpontja folyamatosan figyelemmel kíséri az európai uniós és hazai forrásokkal kapcsolatos felhívásokat és közleményeket annak érdekében, hogy professzionális finanszírozási tanácsadási szolgáltatásaival segíthesse az uniós és nemzeti támogatásokhoz való hozzáférést. Minden esetben arra törekszünk, hogy az

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

adott fejlesztési koncepcióhoz legjobban illeszkedő finanszírozási struktúra kialakításával kínálunk megoldást ügyfeleinknek.

2016 végén az Európai Befektetési Alap (EIF) és az UniCredit InnovFin képviselői kv-garanciaszerződést írtak alá nyolc országra, közöttük Magyarországra kiterjedően. A garancia keret 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. Az InnovFin kv-garancia keret 25 000 euró és 7,5 millió euró közötti összegű hitelekre nyújt garanciát. 2018-ban a bank rendelkezésre álló keretet 95 millió euróra növeltük. A keret kihasználtságában jelentős előrelépést értünk el, így támogatni tudjuk az innovatív kis- és közepes vállalatok és a kisméretű, közepes tőkeerejű (small mid-cap) vállalkozások finanszírozáshoz való hozzáférését.

A szélesebb értelemben vett élelmiszergazdaság (agribusiness) finanszírozását 2018-ban is stratégiai fontosságú területnek tekintettük. Az ágazatban jelentős növekedési potenciál rejlik, különösen a jövőbeli technológiai beruházások terén és az esetleges későbbi piaci konszolidáció nyomán. Partnereink stabil, megfelelő tőkeerejű kis-, közép- és nagyvállalatok. Az agribusiness-finance finanszírozásban bankunknál speciális, egyedi ügyféligényekre szabott megoldások dominálnak, amelyek ugyanakkor az ágazati sajátosságokat is figyelembe veszik.

A 2018. 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 kártyafogadási szolgáltatásaink lefedettsége. Folyamatosan növekvő tendenciát mutat piaci részesedésünk is: év végére a termináljaink száma megközelítette a hitezetet. 2018-ban tovább nőtt az internetes kiskereskedelmi forgalom. Ez az internetes kártyás fizetési forgalomban is nagy növekedést eredményezett, ami bankunk gyarapodó vPOS forgalmában is megmutatkozott. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzések alapján folyamatosan javítjuk szolgáltatásaink minőségét, és bővítjük termékínálatunkat. Ennek nyomán 2018 második félévében több fejlesztés is indult, amelyek várható befejezése átnyúlik 2019-re. Bízunk benne, hogy a bevezetésre váró új funkciókat ügyfeleink megelégedéssel használják majd.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Kereskedelemfinanszírozási területe 2018-ban is sikeres évet zárt. A kereskedelemfinanszírozási portfólión belül a garanciaállomány jelentős mértékben növekedett.

Az Euromoney 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. 2018-ban növelni tudta részesedését a továbbra is bővülő magyar piacon. 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) kimagaslóan eredményes évet zárt 2018-ban. Az üzletág megerősítette pozícióját, megőrizte piacvezető helyét, és tovább szélesítette ügyfélkörét. A stabil ügyfélbázis eredményeként a letétkezelési értékpapírállomány növekedett az előző évekhez képest. Az üzletág által generált bevétel is meghaladta a korábbi években realizáltat. A GSS jó eredményei is bizonyítják, hogy minőségi, hosszútávon fenntartható letétkezelési szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinknek. 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 jogszabályi megfelelésre.

A CFA tevékenységet 2018-ban újraszerveztük, ennek pozitív hatását 2019-től várjuk.

A Treasury vállalati értékesítés nagyon sikeres évet zárt 2018-ban, bevétele 17 százalékkal haladta meg az előző évet. A forint euróval szembeni árfolyama az év közepén 310-ről 330 forintra gyengült. Ez a mozgás az egyébként viszonylag stabil piacon kedvező lehetőséget teremtett exportőr ügyfeleinknek euróban denominált árbevételük fedezésére. Aktívan tárgyaltunk ügyfeleinkkel kamatkitettséjük hosszú távú rögzítéséről is, ami sok kamatcsereügyletet eredményezett, különösen a bővülő ingatlanpiacon. Egy bővebb termékpalletta bevetése nyomán szintén jelentősen nőtt bankunk aktivitása a nyersanyagfedezeti termékek értékesítésében (+13 százalék forgalom év/év alapon). Ügyfeleinkkel a legnagyobb volumenben az előző évekhez hasonlóan továbbra is devizaügyleteket kötöttünk. A múlt évben személyes találkozók és ügyfélrendezvényeken is segítjük ügyfeleinket a piaci volatilitás kezelésében, abban, hogy milyen módon csökkenthetik piaci kitettségüket, ami cégük tulajdonosi értékének növeléséhez is hozzájárult.

Bankunk kereskedési tevékenységében 2018-ban is a kamat- és devizatermékek domináltak. 2018-ban szignifikánsan megnőtt a piaci volatilitás, ami kereskedési stratégiánk megváltoztatását is indokolta. Bankunk továbbra is a piacvezetők között van a bankközi devizakereskedelemben. Kereskedési területünk kiemelt célja a széleskörű bankközi piaci jelenlét és ügyfeleink fedezési kockázatának átvállalása.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Az UniCredit Private Banking divíziója kiemelkedően sikeres évet zárt 2018-ban. Az év végén több mint 1500 privátbanki ügyfél megtakarítását kezeltük, több mint 240 milliárd forint értékben. A 2018. év nehéz évnak bizonyult a befektetők számára, elsősorban a geopolitikai feszültségek és a piaci korrekciók miatt. Bankunk globális befektetési stratégiája továbbra is vezető szerepet töltött be a hosszú távú megtakarítások kezelésében, tanácsadóink a stratégiának megfelelő javaslatokkal segítették pénzügyi döntéseikben ügyfeleinket. A Privátbanki területen a tanácsadók számát 10-ről 13-ra növelve további stratégiai befektetéseket hajtott végre a bank. Ennek eredményeként a gazdasági sajtóval megosztott versenytársi adatok alapján 2018-ban az UniCredit Private Banking lett mind ügyfelek, mind pedig kezelt vagyon tekintetében a leggyorsabban növekvő privátbank Magyarországon.

2018-ban az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonában álló UniCredit Leasing Csoport megtartotta negyedik helyét a piacon és 8,2 százalékra növelte piaci részesedését. A növekedés középpontjában a személy- és kishaszongépjárművek, a nagyhaszongépjárművek és az építőipari gépek és berendezések finanszírozása állt, de továbbra is jelentős szerepe volt az agrár- ipari gépek és 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 2018-ban is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal jellemezhető gazdasági környezetben.

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

Belső irányelveivel összhangban az üzletág folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a kiszolgálás minőségének javítására, a fiókhálózati munkatársak képzésére és szakmai támogatására, valamint az értékesítés fejlesztésére, ezáltal biztosítva a magas fokú ügyfél-elégedettséget. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyfeleinek elégedettsége évek óta magas szinten van, a bank ebben a tekintetben továbbra is az egyik piacvezető. A fiókokban végzett, az ügyintézésre vonatkozó felmérések szerint az ügyfelek évről-évre nagyon elégedettek a kiszolgálás minőségével, a bank tanácsadóival, a pénzügyi igényekhez mért tanácsadással és a következő lépések egyeztetésével. Az új ügyfelek is kiemelkedően pozitívan értékelik a tanácsadók segítő-készségét és a fiókokban uralkodó légkört.

A felmérési eredmények szerint folyamatosan magas az ajánlási hajlandóság, azaz ügyfeleink szívesen ajánlják a bankot ismerőseiknek, családtagjaiknak és üzleti partnereiknek.

A fentiek eredményeként az üzletág több mint 342 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 47 ezer kisvállalati ügyfél.

A divízió hitelállománya 2018-ban 272 milliárd forint volt, amivel a lakossági szegmensben 4,2 százalékos hitelpiaci részesedést ért el 2018 végén. Ez 28 bázispontos növekedés volt 2017-hez képest. Az aktivitás elsősorban a lakossági jelzáloghitelek terén volt kiemelkedő: az év során folyósított jelzáloghitelvolumen 61,7 milliárd forint volt, ami több mint 52 százalékos emelkedés 2017-hez képest. Ezzel a 2018. évi folyósításokat figyelembe véve a bank több mint 7 százalékos részesedést ért el a jelzáloghitelek piacán. Ebben továbbra is jelentős szerepe volt a közvetítői csatornáknak.

2018-ban több pozitív változás lépett életbe a jelzáloghiteltermékek körében, amivel bankunk tovább erősítette versenyképességét a teljes lakossági szegmensben. A bank több alkalommal felülvizsgálta

jelzáloghiteltermék-palettáját, aminek eredményeként 2018. májusában bevezette 10 éves kamatperiódusú minősített fogyasztóbarát lakáshitel termékét, 2018. szeptemberében pedig új, a futamidő végéig fix kamatozású jelzáloghitelstruktúráját. Ez utóbbi keretében 5 és 20 éves futamidő között minden lejáratra tud fix kamatozású terméket nyújtani ügyfeleinek.

2018-ban a kisvállalati hitelállomány közel 10 százalékkal nőtt, ami elsősorban folyószámla-hiteltermékeinkre volt visszavezethető. Az ügyféligényekhez alkalmazkodva hitelautomata extra folyószámla-hitel-termékünket új, előremutató folyószámlahitel elnevezésű konstrukciónkkal helyettesítettük. Az új termék a korábbival szemben nem egy-, hanem hároméves futamidejű, ezzel is csökkentve az ügyfelek adminisztrációs terheit.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítás-állománya 2018-ban 71 milliárd forinttal emelkedett, az év végén 970 milliárd forintot zárt. A jövedelmét érkeztető magánszemélyek és az aktív kisvállalati ügyfelek növekvő száma jelentős mértékben járult hozzá a látra szóló betétállomány 21 százalékos bővüléséhez.

A bank piaci részesedése a magánszemélyek által tartott betétek és értékpírok körében 18 bázisponttal emelkedett és 5,02 százalékon zárt elsősorban a 47 bázisponttal magasabban záró állampapíroknak köszönhetően.

Az ügyféligények és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleinknek. A bank 2018-ban megújította weboldalát. Ennek keretében tovább optimalizálta a weboldalán található kommunikációs felületeinek mobil eszközökön való megjelenítését, és továbbfejlesztette a honlap mobil eszközökről elérhető navigációját. Ennek is betudható, hogy 2018-ban 1 611 968 látogató kereste fel az unicreditbank.hu weboldalt. A 2018-ban a beküldött érdeklődések száma 35,7 százalékkal nőtt 2017-hez képest. A rugalmas felépítés nyomán, amely igazodik a megjelenítő eszköz méretéhez és felbontásához, a beküldött ügyfél-érdeklődések 38,9 százaléka mobil eszközökről érkezett.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör továbbra is több, mint 90 százaléka van lehetősége telefonbankon keresztül intézni pénzügyeit. A minőségi ügyfélszolgálat javításának nem csekély szerepe volt abban, hogy az ügyfélhívások megválaszolási aránya több mint 81 százalék volt, ezt az eBanking rendszer bevezetése nagymértékben elősegítette.

A kényelmes otthoni banki ügyintézés lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló internet banking szolgáltatást az ügyfelek több mint 80 százaléka választotta. 2018 utolsó negyedév végére a bank folytatta magánszemély ügyfelei körében új internet bank (eBanking)

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

szolgáltatásának bevezetését. 2018 végén az új eBanking rendszer használatára 217 000 ügyfél vált jogosulttá.

A Mobile First stratégia alapján a bank továbbfejlesztette a Mobile Banking applikációt. Ennek során előtérbe helyezte az ügyfélköz-pontúságot és az ügyfelek pénzügyi kultúrájának a fejlesztését. A bank ügyfeleinek biztosítja, hogy a bejelentkezés után az alkalmazás révén aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, új állandó átutalási megbízásokat hozzanak létre és kezeljék a meglévőket, kényelmesen végezzék hitelkártya-törlesztéseiket, ellenőrizték a foglalásban levő betéti és hitelkártyás tranzakcióikat, továbbá a már egyszer megadott és lekönyvelt átutalási megbízásaikból újra megbízást készítsenek. A mobil applikáció terén 2018 utolsó hónapjaiban megkezdte az

alkalmazás segítségével megadható kártya nélküli ATM készpénz-felvétel (mCash) bevezetését, ami innovatív megoldásnak számít a hazai piacon. Mobile Banking szolgáltatásunkat legalább havonta egy alkalommal használó ügyfeleink száma közel 70 ezer.

A bank folyamatosan növeli készpénz befizetésére is alkalmas ATM-készülékeinek számát annak érdekében, hogy lehetővé tegye ügyfeleinknek a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül. Ez a kényelmi funkció 2018 végén 83 ATM-nél volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatot a papír alapú banki kivonatok helyett. 2017 év végén ügyfeleink 66 százaléka élt ezzel a lehetőséggel.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

Stratégia és szerepvállalás

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

A HR szakterület 2018-ban a különböző üzletágakkal és competence line-okkal fennálló stratégiai partnerségünk megerősítése érdekében új szolgáltatási modellt vezetett be. Az új, karcsúsított és agilisabb struktúra gyorsan reagál az üzleti igényekre.

Üzleti folyamatok támogatása

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

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

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

A bank 281 új munkatársat vett fel 2018-ban. Belső áthelyezések és előléptetések révén 12 kolléga dolgozott nemzetközi pozícióban az UniCredit csoporton belül. Szülési szabadságról 63 kolléga tért vissza a bankba. Az éves összbanki szintű fluktuáció mértéke 13,3 százalék volt.

Nemcsak a csoport, de az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára is nagyon lényeges a munkatársi elégedettség mérése és az azt követő akciótervek megvalósítása. A 2017. évi felmérés részvételi aránya magas volt: a munkatársak 85 százaléka mondta el véleményét, az elkötelezettséget mutató index értéke pedig 78 százalék volt. Ezt az arányt a bank 2018-ban az egész vállalatra kiterjedő akciótervvel igyekezett tovább növelni. A fő kezdeményezések egyike a „Management on Tour” projekt volt, amely új, közvetlen kommunikációs csatornát és visszajelzési fórumot teremtett a munkatársak számára. A felső vezetés összesen a teljes bankot lefedő mind a 78 szervezeti egységet meglátogatta, és hozzávetőlegesen

160 órát töltött a problémák megbeszélésével és a munkatársak tapasztalatainak megismerésével.

Képzés-fejlesztés és utánpótlás-menedzsment

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

A tehetséggondozás az UniCredit csoport humán erőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme. A tehetségmenedzsment-program csoportszintű kezdeményezés, amelyet immár több mint tíz évvel ezelőtt az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy megtalálja a szervezeten belül kiemelkedő potenciállal, képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodjon karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. 2018-ban folytattuk a korábban elkezdett irányt. Az innovatív képzési módszerek mellett megtartottuk azokat az elemeket (például a Mentoring programot), amelyek sikeresek voltak.

Emellett Talent Account néven új pozíciót hoztunk létre azzal a céllal, hogy ösztönözze a munkatársak tehetségszervezetté alakulását, támogassa az utódlási folyamatot, fokozza a divíziók közötti és nemzetközi átjárást, erősítse 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.

A rendszeresen magas színvonalon teljesítő munkatársak megtartásával és képzésével egyenrangú feladat a vezetőképzés. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017-ben indította el egy éves vezetőfejlesztő programját, amelynek középpontjában elsősorban azok a vezetők állnak, akik karrierjük során először kaptak vezetői feladatokat. A program 2018-ban, széles körű elégedettség mellett, komoly eredmények felmutatásával ért véget. A menedzserpozíciót először betöltő munkatársak számára kidolgozott 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 tréneri csapat portfóliója 2018-ban egy új tréninggel bővült.

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 projektekből való részvétel egyre több kollégánk számára elérhető, a spektrum a néhány hónapos projektmunkától a több éves megbízásig terjed.

Esélyegyenlőség

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

Mi várható 2019-ben?

A 2019. évi humánerőforrás-stratégiát a menedzsment további erős támogatása, a stratégiai munkaerő-tervezés, a vezetői programban részt vevők fejlesztése, a belső ügyfél-elégedettség, a munkavállalói elkötelezettség növelése és a költségtudatos magatartás határozza meg, további innovatív, a digitalizáció irányába mutató megoldások alkalmazásával, a még hatékonyabb és hosszú távon fenntartható működés érdekében.

A bank továbbra is elkötelezett amellett, hogy megfelelő kvalitással rendelkező kollégák dolgozzanak a szervezetben. Ennek érdekében a toborzási és kiválasztási tevékenység hatékonyságának növelésén túlmenően nagy hangsúlyt fektet a kollégák folyamatos fejlesztésére és olyan inspiráló munkahelyi környezet kialakítására, amelyben a kollégák személyes és szakmai kiteljesedésük maximálisan támogatására találnak. Továbbra is támogatjuk a szervezetnek a főként az új központ átalakításával és az ezzel járó új munkakultúra meghonosításával járó vezetőségi kezdeményezéseit.

Az eszközminőség javítása.



Tovább javítjuk eszközminőségünket mérlegünk kockázatoktól való megtisztításával, és jól halad a nem alaptevékenységhez tartozó portfólió gyorsított leépítése 2021-ig. A fegyelmezett kockázatkezelési szemléletünk minőségi hitelkihelyezést eredményez az egész csoportban.

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 biztosítékaként 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 pénzügyi, 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.

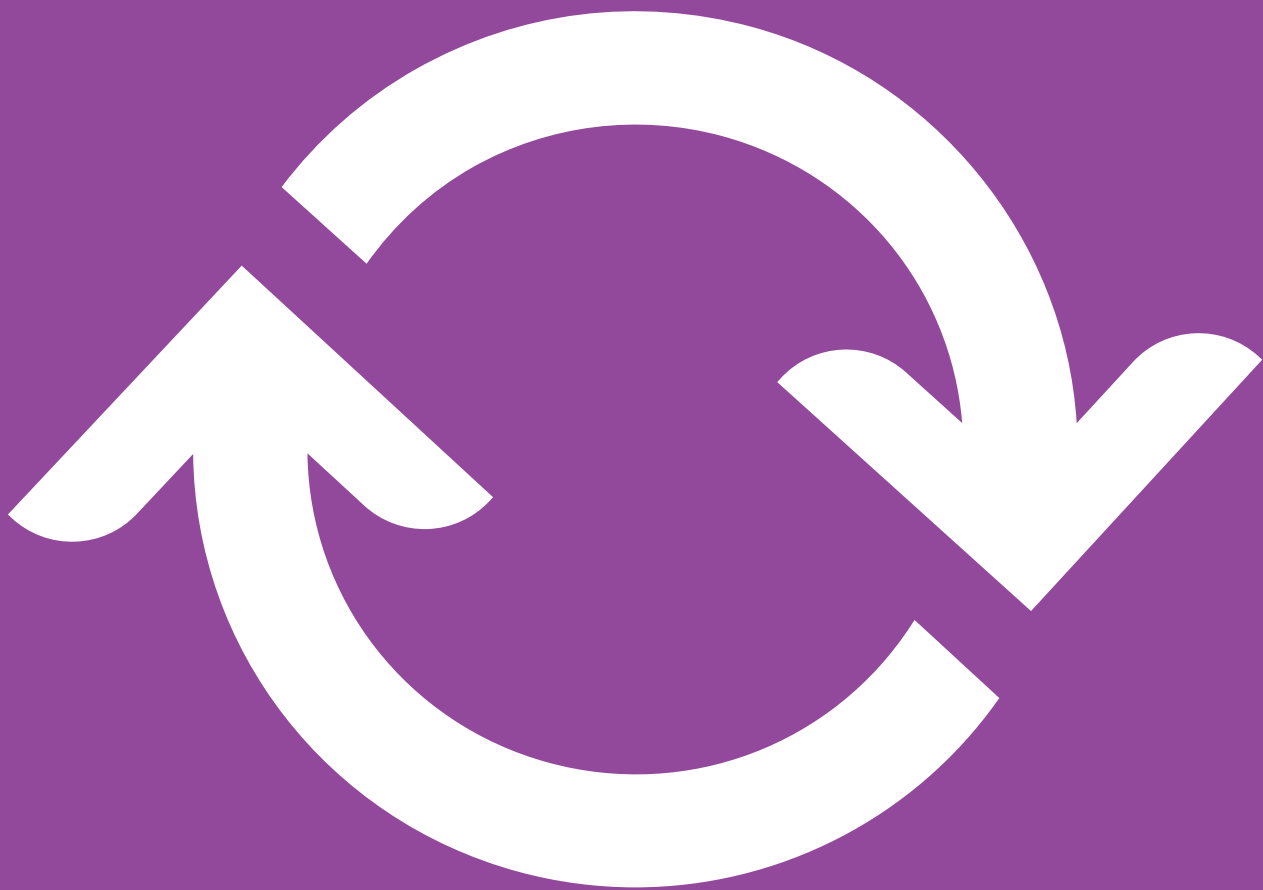
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2017 novemberében készítető kezességvállalási nyilatkozatot írt alá az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel a Jelzálogbank értékpapírai alapján felmerülő fizetési kötelezettségekre vonatkozóan.

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 Programhoz való csatlakozási szándékát a Jelzálogbank 2018. január 15-én jelezte. 2018-ban az MNB elsődleges programja keretében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. aukcióin 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 2018. üzleti évet 220,13 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 657 millió forint adózott nyereséggel zárta.

A működési modell átalakítása.



Tovább javítjuk eszközminőségünket mérlegünk kockázatoktól való megtisztításával, és jól halad a nem alaptevékenységhez tartozó portfólió gyorsított leépítése 2021-ig. A fegyelmezett kockázatkezelési szemléletünk minőségi hitelkihelyezést eredményez az egész csoportban.

Független könyvvizsgálói jelentés

Deloitte.

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

Adószám: 10443785-2-42
Közösségi adószám: HU10443785

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") 2018. évi éves jelentésének 29-87. oldalán bemutatott, a 2018. 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 2018. 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 2018. 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 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés elolvasását. Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások és a könyvvizsgált 2018. 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

2019. február 5-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 2018. 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 2018. 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 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Budapest, 2019. július 12.



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

A bank mindenhez, ami számít.



Célunk, hogy kézzelfogható értéket teremtsünk bankunk valamennyi ügyfele, munkatársa és a működésében érintettek számára azáltal, hogy valódi igényeikre valódi megoldásokat kínálunk. Minden, amit teszünk, az etikán és tiszteleten alapul.

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2018. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben	15	20 362	21 655
Kereskedési célú értékpapírok	16	26 024	51 906
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	16	50 702	60 689
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	17	33 403	44 395
Banki kihelyezések	18	645 060	607 456
Ügyfél kihelyezések	19	1 401 732	1 204 959
Befektetési célú értékpapírok	20	814 565	704 498
Tőkebefektetések	21	685	–
Befektetési célú ingatlanok	22	10 820	10 330
Tárgyi eszközök	24	21 117	20 645
Immateriális javak	25	10 796	6 806
Halasztott adó eszköz	14	122	128
Egyéb eszközök	26	19 560	13 308
Eszközök összesen		3 054 948	2 746 775

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Pénzüintézet források	27	544 508	555 151
Ügyfélforrások	28	1 893 176	1 643 826
Kibocsátott kötvények	29	150 547	78 225
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		–	–
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16	57 201	65 425
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	18 811	32 011
Egyéb céltartalék	34	3 475	4 156
Halasztott adó kötelezettség	14	1 562	3 157
Egyéb kötelezettségek	30	35 618	25 788
Alárendelt kölcsöntőke		–	–
Kötelezettségek összesen		2 704 898	2 407 739

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Jegyzett tőke	31	24 118	24 118
Tőketartalék		3 900	3 900
Eredménytartalék		195 845	181 629
Jogi tartalékok	32	44 640	38 707
Egyéb tartalékok		–	–
Értékelési tartalékok		25 116	39 399
Adózott eredmény		56 071	51 091
A Bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen		349 690	338 844
Kisebbségi részesedés		360	192
Saját tőke összesen		350 050	339 036
Kötelezettségek és saját tőke összesen		3 054 948	2 746 775

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2018. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	84 755	79 863
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(20 774)	(21 552)
Nettó kamatbevétel	6	63 981	58 311
Jutalékbevételek	7	52 713	50 572
Jutalékráfordítások	7	(8 991)	(9 000)
Nettó jutalékbevétel	7	43 722	41 572
Osztalékbevétel	8	188	187
Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	9	(1 962)	(576)
Devizaeredmény	9	14 371	13 926
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	10	2 607	755
Működési eredmény		122 907	114 175
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	44	2 026	(317)
Nettó pénzügyi működési eredmény		124 933	113 858
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(19 411)	(18 646)
Általános működési költségek	12	(43 676)	(42 460)
Egyéb céltartalék	33	(419)	(1 536)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(1 029)	(921)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(471)	(270)
Működési költségek		(65 006)	(63 833)
Egyéb bevétel	13	1 026	6 319
Egyéb eredmény		1 026	6 319
Befektetett eszközökkel kapcsolatos eredmény		48	54
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		503	134
Adózás előtti eredmény		61 504	56 532
Adókötelezettség	14	(5 411)	(5 433)
Tárgyévi nettó eredmény		56 093	51 099
Ebből:			
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		56 071	51 091
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		22	8

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált átfogó eredménykimutatás – 2018. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
Tárgyévi nettó eredmény		56 093	51 099
A jövőben eredményben realizálandó tételek:			
IFRS 9 áttérés hatása		420	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete		(10 628)	10 498
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	14	910	(944)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása		(9 718)	9 554
Cash-flow fedezeti tartalék változása		(5 478)	1 149
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	493	(103)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		(4 985)	1 046
Nettó átfogó eredmény		41 390	61 699

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2018. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék			
Egyenleg 2017. január 1-jén	24 118	3 900	154 880	33 771	10 548	18 251	53 685	299 153	173 299 326
Előző évi nettó eredmény	–	–	53 685	–	–	–	(53 685)	–	–
Nettó átfogó eredmény	–	–	–	–	9 554	1 046	51 091	61 691	8 61 697
Fizetett osztalék	–	–	(22 000)	–	–	–	–	(22 000)	– (22 000)
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	11 11
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(4 936)	4 936	–	–	–	–	–
Egyenleg 2017. december 31-én	24 118	3 900	181 629	38 707	20 102	19 297	51 091	338 844	192 339 036
Egyenleg 2018. január 1-én	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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2018. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
Adózás előtti eredmény		61 504	56 532
Készpénzmozgást nem okozó tételek:			
Értékcsökkenés	24, 25	1 500	1 191
Selejtezett és átadott eszközök		–	–
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		(35)	(252)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		(13 751)	(3 126)
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása		(7 686)	(5 038)
Kereskedési és befektetési célú pénzügyi eszközök valós értékének nem realizált változása		(10 628)	–
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása		–	–
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása		–	(135)
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon		(490)	(110)
Üzleti kombináció		(22)	(8)
Adókötelezettség	14	(5 411)	(5 433)
Működési pénzáramlás		24 981	43 621
Kereskedési célú eszközök változása		35 869	(36 317)
Jelenlegi adó eszközök változása		24	1 059
Egyéb eszközök változása		(6 251)	2 788
Értékesítésre tartott eszközök változása		(545)	115
Jelenlegi adó kötelezettségek változása		(161)	240
Egyéb kötelezettségek változása		11 920	5 382
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		(180 923)	(84 444)
Egyéb bankbetétek változása		(37 494)	189 700
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		249 350	97 821
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása		(10 643)	(174 103)
Alárendelt kölcsöntőke változása		–	(21 218)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása		(8 224)	(2 994)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		52 922	(21 971)

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		47	44
Tárgyi eszközök beszerzése		(972)	(977)
Immateriális javak beszerzése		(4 457)	(3 276)
Tőkebefektetések változása		(829)	–
Lejáratig tartott értékpapírok változása		(91 676)	3
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása		(28 299)	(44 731)
Befektetési célú ingatlanok változása		–	701
Kisebbségi részesedés változása		168	–
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(126 018)	(48 236)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2018	2017
Kibocsátott kötvények változása		72 322	55 057
Fizetett osztalék		(25 500)	(22 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		46 822	33 057
Nettó pénzeszköz növekedés		(1 293)	6 471
Pénzeszközállomány az év elején	15	21 655	15 184
Pénzeszközállomány az év végén	15	20 362	21 655

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 2019. február 5-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 ismertett 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”).

2018. január 1-jével az Arany Pénzügyi Lízing Zrt. és a SAS-Reál Kft. beolvadt az UniCredit Bank Hungary Zrt-be.

3. Főbb számviteli elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a derivatív pénzügyi termékekre, a kereskedési célú eszközökre és kötelezettségekre és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök tekintetében valós érték alapon készültek, – 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 csoportjelentésein 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 esetében a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszairásra kerül.

b.) Konszolidációs folyamatok

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

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

c.) Összehasonlító adatok

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

Az IFRS 9 első alkalmazásával kapcsolatosan összehasonlító adatként az IAS 39 szerinti 2017. év végi adatokkal egyező információk kerülnek közlésre, 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

2014 júliusában az IASB kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került.

Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Csoport a 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza. A Csoport a módosított visszamenőleges átállási módszert alkalmazta.

i) Besorolás

Pénzügyi eszközök

Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modell-től, ahogyan az eszközöket kezeli a Csoport, másrészt pedig 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 aggregációs 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 kamatjövdelemre 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 értékben történnek 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

Az olyan eladások esetében, amelyek nem a hitelkockázat növekedésével vannak összefüggésben, a következő megállapításokat tehetjük az eladás értékét illetően.

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez, vagy más adósság instrumentumokhoz 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, ág 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 Garantiqa-ban való részesedések. Mivel ezen részesedések esetében nincs elégséges újabb információ a megbízható valós érték megállapításához, a bekerülési érték a valós érték legjobb becslése.

Eredménnyel 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 kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Mindezen kívül 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 kijelölt 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 azzal 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 és 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 bekövetkezett változások hatékony része az átfogó eredménykimutatásban kerül elszámolásra (cash-flow hedge fedezeti tartalék). A hatékonytalan részhez kötődő pozitív vagy negatív valós érték változás az eredmény-nyel szemben kerül elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

A fedezeti elszámolás megszüntetésre kerül, ha a Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, lehívásra vagy bezárásra kerül, vagy ha a továbbiakban nem felel meg fedezeti elszámolás követelményeinek. A korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek a hatékony cash-flow fedezeti kapcsolat kezdetétől a tőkében maradnak, és csak akkor kerülnek átvezetésre az eredménybe, amikor az 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 újraszámított effektív kamatláb alkalmazása által hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásba, amennyiben az újraszámított 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 ruházta át, illetve nem tartja meg lényegében a pénzügyi eszközök tulajdonjogából származó kockázatokat és hasznát, akkor a Csoport határozza meg, hogy megtartja-e a pénzügyi eszköz ellenőrzését. Ebben az esetben, ha a Csoport nem tartotta meg az ellenőrzést, ki kell vezetnie a pénzügyi eszközt és elkülönítetten eszközként vagy forrásként/kötelezettségként kell kimutatnia az átadás során felmerült, illetve fennmaradó bármely jogokat és kötelezettségeket.

A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelezettségek teljesülnek, törésre kerülnek, vagy lejárnak.

iii) Értékelés

Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközök értékelése bekerüléskor bekerülési értéken történik, amely a valós érték módosítva az ügyletnek 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Nyerések 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 változása az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A cash-flow fedezeti eszközként alkalmazott derivatívák valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek a cash-flow fedezeti tartálékban kerülnek elszámolásra. Bármilyen, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Az ügyletek kivezetésekor az átértékelési tartálékban 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 tőkében belül az eredménytartálékba 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. 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 jósággal.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

l.) Befektetési célú ingatlanok

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

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

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

Az alkalmazott tőkéscísi 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 premium.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

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 értékelték, 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 CCXXXVII. 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 újráképzésre kerül, a halasztott adó figyelembevételével.

ii) Értékelési tartalékok

Az értékelési tartalékok a saját tőke részét képezik. Az IFRS alapelveinek megfelelően az értékelési tartalékok kizárólag a cash-flow fedezeti tartalékot és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tartalékot tartalmazzák, csökkentve a halasztott adóval, a 3.e.) pont szerint.

s.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

A működési, hitelezési és befektetési tevékenységből 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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, és kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembe vételre.

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevétel

A nettó jutalékbevétel tartalmazza a díj és jutalék alapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjrátfordításait, melyek a Csoport díj alapú szolgáltatásaihoz kapcsolódnak. A jutalékok és díjak felfedezésük 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 használt 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 használt 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 használt 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 különbség.

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

A használt adó eszköz csak addig a mértékig vehető figyelembe, ameddig valószínűsíthető, hogy rendelkezésre áll majd olyan jövőbeni adóköteles nyereség, amellyel szemben a fel nem használt adóvesztések és adóhitelek felhasználhatók. A használt 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 használt 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Minden, 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.) Új standardok és értelmezések

Az IFRS standardok 2018. 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 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatálybalép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 2 „Részvényalapú kifizetés standard módosításai” – Részvényalapú kifizetések besorolása és értékelése – EU által elfogadva 2018. február 26-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017 november 3-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától),
- IAS 40 „Befektetési célú ingatlan” standard módosításai – Befektetési célú ingatlanok átruházása – az EU által elfogadva 2018. március 14-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 15 „Vevői szerződésekből származó bevétel” standard és további módosításai – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 15 „Vevői szerződésekből származó bevétel” standard módosításai – Magyarzatok az IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Csoport az IFRS 15 standardot 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza, módosított visszamenőleges átállás metódust választotta az átálláskor.

Az IFRS 15 alkalmazandó azon szerződésekre, amelyeknek tárgya áru vagy szolgáltatás értékesítése/nyújtása a vevők számára.

Az IFRS 15 nem alkalmazható:

- IAS 17 „Lízingek” hatókörébe eső lízingszerződésekre;
- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard hatókörébe eső biztosítási szerződésekre;
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 11 „Közös megállapodások”, IAS 27 „Egyedi pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések”;

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard hatókörébe eső pénzügyi instrumentumokra és más szerződéses jogokra, kötelmekre;
- azonos üzletágba tartozó gazdálkodó egységek közötti nem monetáris eszközök cseréjére;
- egyéb más IFRS-ek alá tartozó szerződéses jogok és kötelezettségek.

A Csoport adott szolgáltatásaiból származó bevételre nem vagy csak részben vonatkozik az IFRS 15, így ezekben az esetekben a fenti standardok alkalmazandók a bevétel elszámolására.

A Csoport esetében a következő tételek tartoznak az IFRS 15 hatóköre alá:

Jutalék és díj bevétel:

- bizonyos szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos megszolgált díjak, tanácsadási bevételek

Egyéb bevétel:

- nem banki bevételek

Az IFRS 15 standardot a Jelzálogbank alapesetben ügylet szinten alkalmazza, ugyanakkor a következő feltételek teljesülése esetén alkalmazható a portfólió szintű megközelítés:

- a vizsgált szerződések hasonló feltételeket tartalmaznak,
- hasonló jellemzőkkel bírnak,
- nem befolyásolja szignifikánsan a pénzügyi kimutatások felhasználóit.

A Csoport IFRS 15 alá eső bevételei nem jelentősek.

- IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai – „IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)” – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- IFRIC 22 „Devizás előlegek értékelése” (hatályba lép a 2018. január 1-jével, 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:

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

Az IFRS 16 standard, még nem hatályos 2018. december 31-én, és amelyet a Csoport annak hatálybalépése előtt nem alkalmaz. A Csoport befejezte a konszolidált pénzügyi kimutatásaira vonatkozó részletes hatáselemzését, és a következőket állapította meg.

A standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17), valamint az alábbi értelmezések az IFRIC 4 – Annak meghatározása, hogy egy konstrukció tartalmaz-e lízinget, SIC 15 – Ösztönzők és 27 – A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

Az új lízing standard célja a pénzügyi kimutatások felhasználói azon irányú aggályainak eloszlátása, hogy a pénzügyi kimutatások nehezen összehasonlíthatók, melynek oka, hogy az operatív illetve pénzügyi lízing esetén alkalmazott számviteli eljárások erősen eltérőek, valamint az operatív lízingügyletekről és a gazdálkodók lízingszerződésekből eredő kockázatoknak való kitettségéről adott tájékoztatás korlátozott.

Az operatív és pénzügyi lízingek közötti különbségtétel a lízingbe vevők esetén megszűnik, ehelyett minden esetben egy a lízinghez kapcsolódó, az eszköz használati jogát megtestesítő eszközt és egy lízingdíjak fizetésére vonatkozó kötelmet megtestesítő lízingkötelezettséget kell megjeleníteni a mérlegben. 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).

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

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tökeréséhez 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 lízingkötelezettség kamatréséhez kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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.

Átállás

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 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.

IFRS 16 bevezetése (Projekt)

A jelen pénzügyi kimutatás összeállításakor a Csoport az IFRS 16 bevezetésével (továbbiakban Projekt) kapcsolatos feladatok jelentős részét befejezte. 2018. harmadik negyedévében megkezdett Projektet három szakaszban végezte el a Csoport:

- Első szakasz: Szerződések átnézése, adatgyűjtés

A szerződések vizsgálata során meghatározásra került, hogy az lízingszerződéseknek vagy szolgáltatási szerződésnek minősül-e. Az elemzés a Csoport teljes releváns szerződésállományára kiterjedt függetlenül a szerződés jelenlegi besorolásától. Azon szerződéses adatok is összegyűjtésre kerültek, amelyek a használati jog -eszköz, valamint a lízingkötelezett értékének megállapításához szükségesek.

A Csoport jellemzően az alábbi eszközhasználati jogokat mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásban: fiókbérlet, irodabérlet, ATM bérlet. Ezeket azonban a Csoport a mérlegben egy soron szerepelteti.

A pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenített használati jog eszközök futamideje jellemzően (eszköz kategóriánként): fiókbérlet: 4 év, irodabérlet: 8 év, ATM bérlet: 2 év.

- Második szakasz: Hatásfelmérés, kalkulációk készítése

A Csoport az új standard bevezetésével kapcsolatban a Csoport készített egy elemzést, amely tartalmazza:

- Az IFRS 16 nyitómérlegre (2019.01.01) gyakorolt hatását
- IFRS 16 alapján elszámolt lízingszerződés pénzügyi helyzetre, eredményre gyakorolt hatását (jövőre vonatkozóan is)

Kalkuláció alapján a Csoport meghatározta a eszközhasználati jog, valamint a lízingkötelezettség értékét, valamint a halasztott adó összegét.

- Harmadik szakasz: Implementáció, valamint dokumentáció készítés – számviteli politika és közzététel.

Az IFRS 16 bevezetésével kapcsolatos módosítások

a) Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékéért 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. Csoport által alkalmazott diszkont ráta 1.85%. A járulékos kamatláb meghatározását az ALM végezte. Az FTP-ből 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 lízingosztónzókkal;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- 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 5 000 EUR) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt közvetlenül az eredményben számolja el.

b) Eszközhasználati jog megjelenítése

A eszközhasználati jogot a kezdőnapon bekerülési értéken kell értékelni.

A 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 előállítására érdekében merültek fel.

c) Alkalmazott becslések

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

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

d) Gyakorlati megoldások alkalmazása

Lízingszerződések besorolása áttéréskor

Az első alkalmazás időpontjában a Csoportnak gyakorlati megoldásként nem kell 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.

Több komponensből álló szerződések

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.

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásra gyakorolt hatás

Az IFRS 16 bevezetésével kapcsolatos hatás megállapításának alapja a Csoport 2018. december 31-én hatályban levő szerződésállománya volt. 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.

A becsült hatás:

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

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2019.01.01-én, mint első alkalmazás időpontjában, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői 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 lízingbevevői 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

- 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).

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 konszolidált 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 rendeletektől, 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 időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- IFRS 10 „Konszolidált 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 tőke módszerrel kapcsolatban).
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai – Terv módosítása, korlátozás vagy elszámolás (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 28 „Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (hatályba lép a 2019. január 1-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 (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az 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.

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- 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, export 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 meglétük, értékállóságuk, érvényesíthetőségük szempontjából folyamatosan, az adott biztosítéktípusra vonatkozó gyakoriságnak megfelelően, rendszeresen monitorizza. 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. 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) görbéknel 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 késedelmeseek.
- 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,

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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)
- 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 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 szerepelő pénzügyi instrumentumokra élettartamra számított várható veszteség alapján számol értékvesztést.
- Stage 3 – A nemteljesítő vagy a bekerüléskor értékvesztetett 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 visszakérül 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).

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban, melynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

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

A Csoport továbbra is fenntartja a 2012-ben megkötött együttműködését a Nemzeti Eszközkezelővel, melynek keretein belül a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban 2018-ban is. A részvétel esetén, a jelzáloggal terhelt ingatlant a NET megvásárolja, a vételár a hiteltartozásba betörlesztésre kerül, a fennmaradó hiteltartozást pedig a Csoport elengedi. Az adós ezt követően az ingatlanban bérllővé válik.

A Nemzeti Eszközkezelő programmal kapcsolatos egyes szabályokról szóló 212/2018. (XI. 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.

2018-ban a Csoport a nem teljesítő portfólió csökkentést szem előtt tartva folytatta a nem teljesítő hitelek csomagszerű értékesítését. A tranzakciók sikeresen lezárultak 2018 IV. negyedévében.

2018-ban 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 Bázeli Bizottság javaslataival egy időben 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 fedezettség a Csoport Eszköz Forrás Bizottsága („ALCO”) által lett jóváhagyva, és azokat az ALCO figyelemmel kíséri.

Az UniCredit csoport-szintű standardoknak megfelelően a Csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezették és figyelemmel kísérik a rövid- és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a következő néhány nappal és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy szterdend scénáriót, 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.

2018 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 halmazott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmazott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl, abszolút gap limitek is figyelembe vannak annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkenjen.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A 2017. és 2018. 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 árak változásának kockázata, mint a kamatlábak, részvény-árfolyamok, devizaárfolyamok, és hitelfelárak (melyek nem függenek össze a kötelezett / kibocsátó nem teljesítésével), és hatással vannak a Csoport eredményére, vagy a pénzügyi instrumentumainak értékére.

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Csoport Vállalati, Befektetési banki és Private Banking Divíziója és Eszköz-forrás menedzsmentje („ALM”) által folytatott összes tevékenységet és a mérleg struktúra menedzselését. A független kockázatkezelési osztály napi szinten számszerűsíti a kockázati pozíciókat, majd elemzi és összehasonlíja 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 kockázatosított érték („VaR”) számítás mellett hasonló fontossággal bír az érzékenységi és pozíciós limitek számítása. További elemei a limitrendszernek a veszteségfigyelmeztető szintek és az opciós költséglimitek, melyeket a

Csoport a nem-lineáris termékekkel végzett kereskedési tevékenység és pozícióvállalások során alkalmaz.

Az UniCredit Csoport által egységesített IMOD nevű tiszta historikus szimulációval számolt VaR modell bevezetésre került az UniCredit Csoport UGRM rendszerében. Az IMOD belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják Magyarországon, a Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A számítási módszer lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát: kamatkockázat, részvények pozíciókockázata (általános és egyedi) és devizakockázat. A Csoport VaR pozícióját a 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 bázispont értékek (a kamat és a spread 0.01 %-os változása alapján) átárazódási kategóriánként, devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázattípusonként különbözik.

Kamatkockázat esetén devizanemenként és átárazódási kategóriánként megállapított bázispont limiteket és devizanemenként és/vagy átárazódási kategóriánként megállapított bázispont értékeket (abszolút értékben kifejezett bázispont értékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamatérzékenységre vonatkozó bázispont értékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár.

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

A 37. kiegészítő információ tartalmazza a mérlegtételek kamatátárazódásra 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 lépésben 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 tőkekövetelményét, 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 megfelelőségre 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 Lízings 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 ülését 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 operatív működő és szintén negyedévente ülésező Működési Kockázatkezelési Munkacsoport. A Munkacsoport által megvitatott témák és javaslatok képezik a Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság és a Belső Kontroll Üzleti Bizottság elé terjesztendő anyagok alapját is.

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

A centralizált Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling működteti a keretrendszer, és koordinálja a decentralizált működési kockázat-kezelési tevékenységet, amelyet az egyes szervezeti egységeknél kijelölt (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 szétválasztásának, illetve belső szabályzatoknak való megfeleléséről, amelyet egy független validáló terület (UniCredit Group Internal Validation) és a Belső Ellenőrzés is értékeli. Az önértékelést végül a Csoport operatív Igazgatósága fogadja el.

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 árakból 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 megjegyzés ismerteti.

A valós értékelés kiegészítésre kerül egy Valós Érték értékelési tartalékkal, mely fedezi a kiszélesedett bid-ask spread-et, és a vonatkozó értékpapírok tekintetében bekövetkezett megromlott likviditási helyzetet.

A hitelek és betétek valós értékelésénél alkalmazott eljárások a 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, a UniCredit csoport által történik negyedévente.

iii) A valós érték megállapításának alapelvei

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

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

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

A Csoport valós érték korrekciót számol el, mely kizárási és likviditási költségből 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 átment 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. Ezen értékpapírokkal kapcsolatos értékvesztés számítás a Főbb számviteli elvek 3.(m), (o) és a Kockázatkezelési politika 4. ii) pontjában leírtak alapján történik.
- 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)

	2018	2017
Kamat és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	374	813
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	1 154	2 606
Ügyfelektől származó kamatbevételek	34 442	35 973
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfélhitelek után kapott kamatok	157	–
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	838	945
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	25 041	25 680
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	14 683	13 472
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	906	35
Egyéb kamatbevétel	7 160	339
Összesen	84 755	79 863
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	210	164
Bankoknak fizetett kamatok	(388)	(738)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(16 477)	(18 310)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(2 048)	(1 611)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	–	(1)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(2 071)	(1 056)
Egyéb kamatráfordítás	–	–
Összesen	(20 774)	(21 552)
Nettó kamatbevétel	63 981	58 311

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 (2018: 465 millió Ft, 2017: 339 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, mely jellegéből adódóan tárgyévben teljes összegben megjelenik a Csoport kimutatásaiban 6694 millió Ft értékben.

7. Nettó jutalékbevétel

	2018	2017
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	41 882	40 160
Pénzügyi garanciák díjai	1 842	1 482
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 780	3 691
Befektetési szolgáltatás díja	3 282	4 294
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	1 927	945
Összesen	52 713	50 572
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(7 216)	(6 598)
Pénzügyi garanciák díjai	(351)	(421)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(828)	(827)
Befektetési szolgáltatás díjai	(44)	(97)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(552)	(1 057)
Összesen	(8 991)	(9 000)
Nettó jutalékbevétel	43 722	41 572

8. Osztalék

	2018	2017
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalékbevétel	–	–
Befektetések osztalékbevétele	188	187
Összesen	188	187

9. Nettó kereskedési bevétel

	2018	2017
Devizaeredmény	14 371	13 926
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, nettó	(269)	(944)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	(1 833)	190
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, nettó	–	–
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	(7)	67
Egyéb	147	111
Összesen	12 409	13 350

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2018	2017
Bevétel		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási nyeresége	6 552	4 056
Erdménnyel szemben, valóban értéken értékelt eszközök nyeresége	2 362	–
Kibocsátott értékpapír nyeresége	298	86
Összesen	9 212	4 142
Ráfordítás		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási vesztesége	(5 533)	(3 286)
Erdménnyel szemben, valóban értéken értékelt eszközök vesztesége	27	–
Kibocsátott értékpapír vesztesége	(1 099)	(101)
Összesen	(6 605)	(3 387)
Nettó nyereség egyéb pénzügyi befektetésekből	2 607	755

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

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2018	2017
Bérek és személyi jellegű kifizetések	(14 866)	(13 955)
Társadalombiztosítási hozzájárulás	(2 610)	(2 790)
Egyéb munkavállalói juttatások	(1 515)	(1 500)
Munkaadói járulékok	(420)	(401)
Összesen	(19 411)	(18 646)

Dolgozói létszám 2018. december 31-én 1747,7 fő (2017: 1756,4). (A részmunkaidős dolgozók tört számként szerepelnek.)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2018	2017
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	(30 867)	(30 628)
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	(2 253)	(2 113)
Reklámköltség	(952)	(674)
Számítástechnikai költség	(6 076)	(5 626)
Anyag és eszközfelhasználás	(382)	(251)
Egyéb adminisztratív költségek	(3 146)	(3 168)
Összesen	(43 676)	(42 460)

A Deloitte 2018. évben felszámított könyvvizsgálati és egyéb szolgáltatásainak díjai az alábbiak szerint alakultak (díjak nettó összegben értendőek):

- Könyvvizsgálati szolgáltatások díja 96 millió Forint (2017: 92 millió Forint),
- Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja 17 millió Forint (2017: 2 millió Forint),
- Könyvvizsgáló által nyújtható, egyéb szolgáltatás díja 10 millió Forint (2017: 10 millió Forint).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13. Egyéb eredmény

(millió Ft)

	2018	2017
Egyéb bevételek		
Bevétel a forintosított devizahitelekéből	–	5 141
Bérbeadási tevékenység	1 163	1 008
Továbbszámlázott bevételek	253	186
Vissza nem fizethető követelés	50	–
Lízing eszközök eladásából elért eredmény	46	15
Lízing ügyletekhez kapcsolódó bevételek	44	–
Kapott kártalanítás	4	47
Egyéb	409	455
Összesen	1 969	6 852
Egyéb ráfordítások		
Egyéb követelés értékvesztése	(377)	–
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(205)	(220)
Fizetett kártérítések	(121)	(87)
Behajtás költsége	(62)	(28)
Kár	(57)	(132)
Lízing szerződés lezárása miatti ráfordítás	(48)	(3)
Egyéb adójellegű ráfordítás	(34)	(24)
Egyéb	(39)	(39)
Összesen	(943)	(533)
Egyéb eredmény	1 026	6 319

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Csoport az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg az éves pénzügyi kimutatásokban kimutatott eredménye alapján. 2018-ban Magyarországon a társasági adó mértéke 9%. A hitelintézeti járadék fizetési kötelezettség (amit a Csoportnak a támogatott hitelekől származó bevételei után kellett fizetnie) 2017. január 1-től megszűnt.

14.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2018	2017
Tárgyévi	5 022	5 112
Korábbi időszakot érintő	17	76
Összesen	5 039	5 188
Halasztott adó	372	245
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	5 411	5 433

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2018		2017	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		61 504		56 532
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	9.0	5 535	9.0	5 088
Hitelintézeti járadék	–	–	–	–
Korábbi évek revíziója	(0.1)	(73)	0.1	41
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	–	(14)	–	25
Adórata változás	–	–	–	–
Egyéb	(0.1)	(37)	0.5	279
Összesen	8.8	5 411	9.6	5 433

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2018			2017		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	118	(32)	86	59	(1)	58
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(18)	(1 060)	(1 078)	–	(1 988)	(1 988)
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	(1 415)	(1 415)	–	(1 908)	(1 908)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	60	(59)	1	106	–	106
IFRS 9 - Tőkében realizált hatás	565	(7)	558	–	–	–
IFRS 9 - Eredményben realizált hatás	(648)	289	(359)	–	–	–
IFRS átállási különbözet	210	(32)	178	219	(36)	183
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	675	–	675	693	(115)	578
Nettósítás hatása	(722)	722	–	(890)	890	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	122	(1 562)	(1 440)	128	(3 157)	(3 029)
Adó eszközök / (kötelezettségek) összesen	240	(1 594)	(1 354)	187	(3 158)	(2 971)

14.4 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
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(3 029)	558	(372)	1 403	(1 440)

14.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2017

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(1 043)	–	(945)	(1 988)
Cash-flow fedezeti ügyletek	(1 805)	–	(103)	(1 908)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	175	(69)	–	106
IFRS átállási különbözet	–	183	–	183
A helyi adóalapot növelő/(csökkentő) tételek hatása	597	(19)	–	578
Nettósítás	340	(340)	–	–
Összesen	(1 736)	(245)	(1 048)	(3 029)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15. Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2018	2017
Pénztár	14 731	18 349
Korlátatlan egyenleg a Nemzeti Bankkal	5 631	3 306
Összesen	20 362	21 655

16. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2018	2017
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	691	10 193
Államkötvények	23 664	41 081
Egyéb kötvények	1 668	631
Tőke instrumentum	–	–
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	5 836	7 367
Kamatderivatívák	39 373	50 385
Árutőzsdei származékos ügyletek	5 494	2 938
Összesen	76 726	112 595
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	(7 674)	(6 675)
Kamatderivatívák	(44 035)	(55 813)
Árutőzsdei származékos ügyletek	(5 492)	(2 937)
Összesen	(57 201)	(65 425)

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)

	2018	2017
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	33,403	44,395
Határidős kamatláb megállapodások	–	–
Összesen	33,403	44,395
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	18,811	32,008
Határidős kamatláb megállapodások	–	3
Összesen	18,811	32,011

A fedezeti ügyletekről további részletek a 39-es 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

18. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2018	2017
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézeti követelések		
Jegybankkal szembeni kihelyezések	142 190	218 352
Nostro egyéb bankoknál	21 756	10 884
Egyéb banki kihelyezések	481 683	378 220
Egyéb banki kihelyezés értékvesztése	(569)	–
Összesen	645 060	607 456

Az IFRS 9-re történő áttérés során a hitelintézetekkel szembeni követelések a következő képpen alakultak:

18.2. Követelések hitelintézetekkel szemben (folytatás)

(millió Ft)

IAS 39 kategória	Követelések hitelintézetekkel szemben	Követelések hitelintézetekkel szemben
2017.12.31	607 456	607 456
Várható hitelezési veszteség hatása	(363)	–
Átsorolás FVTPL-be (+)	(6 016)	5 990
FV ügyletek átértékelése	–	85
IFRS 9 kategória	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézeti követelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelintézeti követelések
2018.01.01	601 077	6 075
2018.12.31	645 060	–
2018.01.01 Összesen		607 152
2018.12.31 Összesen		645 060

19. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2018	2017
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	1 428 490	1 251 714
Ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés	(30 818)	(46 755)
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések	4 060	–
Összesen	1 401 732	1 204 959

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 ügyfél hitelek, melyek megbuk-
tak az SPPI teszten.

19.2. Ügyfelekkel szembeni követelések (folytatás)

(millió Ft)

IAS 39 KATEGÓRIA	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK
2017.12.31	1 204 959	1 204 959
Várható hitelezési veszteség hatása	(522)	–
Átsorolás FVTPL-be (+)	(29 406)	29 406
Hitelként tartott kötvények átsorolása	(11 615)	–
Kezdeti hitelezési veszteség – POCI ügyletek	(1 033)	–
FV ügyletek átértékelése	–	(2 536)
IFRS 9 kategória	Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések
2018.01.01	1 162 353	26 870
2018.12.31	1 397 672	4 060
2018.01.01 Összesen		1 189 223
2018.12.31 Összesen		1 401 732

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(+) Átsorolások

Az MNB 2018. május 30-án kiadott állásfoglalása alapján az ÁKK×x (x>1) kamatozás önmagában nem testesít meg tőkeáttételt az állami kamattámogatással és a fair banki szabályozással érintett kölcsönök esetében, azaz önmagában ez nem jelenti azt, hogy az adott ügylet nem felel meg az SPPI kritériumoknak. A Csoport a nyitómérlegében ezen ügyleteket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriában jelenítette meg. 2018. június 30-án a kritériumnak megfelelő ügyletek átsorolásra kerültek az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába.

Az átsorolás pillanatában az átsorolt ügyfél és hitelintézeti követelések valós értéke: 31 918 millió Ft.

Az átsorolás pillanatában az átsorolt ügyfél és hitelintézeti követelések amortizált bekerülési értéke: 34 377 millió Ft.

Az átsorolás hatása Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye soron került elszámolásra 2459 millió Ft összegben.

19. Ügyfelekkel szembeni követelések (folytatás)

A. Iparági bontás:

(millió Ft)

	2018		2017	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	254 074	17,74	221 125	17,67
Ingatlanfinanszírozás	208 355	14,54	190 801	15,25
Kereskedelem	113 502	7,92	155 994	12,46
Szállítmányozás	164 924	11,51	111 419	8,90
Gépgyártás	173 052	12,08	106 813	8,53
Pénzügyi tevékenység	123 976	8,65	83 778	6,69
Élelmiszerfeldolgozás	59 908	4,18	63 236	5,05
Vegyipar / Gyógyszeripar	45 647	3,19	53 476	4,27
Kohászat	53 959	3,77	51 456	4,11
Közüzemek	27 092	1,89	50 495	4,03
Építőipar	50 647	3,54	49 389	3,95
Mezőgazdaság	41 581	2,90	34 079	2,72
Könnyűipar	21 288	1,49	19 824	1,58
Villamosenergia ipar	27 909	1,95	12 574	1,01
Vendéglátóipar	5 511	0,38	4 190	0,33
Távközlés	4 298	0,30	3 493	0,28
Bányászat	448	0,03	443	0,04
Egyéb	56 379	3,94	39 129	3,13
Összesen	1 432 550	100,00	1 251 714	100,00

Az iparági bontás az értékvesztések nélküli bruttó állományokat mutatja be.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekről további információkerül bemutatásra a 44. kiegészítő információban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Befektetési célú pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2018	2017
Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok		
Állami kincstárjegyek	–	–
Államkötvények	550 237	572 405
Egyéb kötvények	171 786	130 845
Részesedések	323	815
Összesen	722 346	704 065
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	92 522	433
Értékvesztés	(303)	–
Összesen	92 219	433
Befektetési célú értékpapírok összesen	814 565	704 498

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok piaci értéke 2018. december 31-én 94 909 millió Forint volt (2017: 444 millió Forint). 2018. év során nem történt eladás az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból.

20.2. Ügyfelekkel szembeni követelések (folytatás)

(millió Ft)

IAS 39 KATEGÓRIA	AFS (ÉRTÉKESÍTHETŐ) ÉRTÉKPAPÍROK	LEJÁRATIG TARTOTT ÉRTÉKPAPÍROK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN
2017.12.31	704 065	433	704 498
Várható hitelezési veszteség hatása	–	(120)	
Átsorolás FVTPL-be (+)	(492)		
Hitelként tartott kötvények átsorolása	–	11 615	
IFRS 9 kategória	Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok	Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	
2018.01.01	703 573	11 928	715 501
2018.12.31	722 346	715 501	814 565

21. Tőkebefektetések

2018. december 31-én a leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

(millió Ft)

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3,761	19,975
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672	529
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3	56
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	41	236

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.

2018 január 1-jével az Arany Pénzügyi Lízing Zrt. és a SAS-Reál Kft. beolvadt az Unicredit Bank Hungary Zrt.-be.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Befektetési célú ingatlanok

(millió Ft)

	2018	2017
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	10 820	10 330

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 97,8%-a (2017: 98,7%-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 2018. év során 999 millió Ft bérleti díjbevétel származott (2017: 744 millió Ft).

23. Pénzügyi instrumentumok

	IAS 39 SZERINTI KSZÉ 2017.12.31	ÁTSOROLÁS	ÁTÉRTÉKELÉS	IFRS 9 SZERINTI KSZÉ 2018.01.01
Amortizált bekerülési érték				
<i>Értékpapírok</i>				
Bruttó könyv szerinti érték	433	11 615	–	12 048
Várható hitelezési veszteség hatása	–	–	(120)	(120)
Nettó könyv szerinti érték	433			11 928
<i>Követelések hitelintézetekkel szemben</i>				
Bruttó könyv szerinti érték	607 456	(6 016)	–	601 440
Várható hitelezési veszteség hatása	–	–	(363)	(363)
Nettó könyv szerinti érték	607 456			601 077
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>				
Bruttó könyv szerinti érték	1 251 714	(41 021)	(1 033)	1 209 660
Várható hitelezési veszteség hatása	(46 755)		(552)	(47 307)
Nettó könyv szerinti érték	1 204 959			1 162 353
FVOCI				
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>				
Bruttó k.sz.é./Valós érték	704 065	(492)	–	703 573
Várható hitelezési veszteség hatása	–	–	–	–
Nettó könyv szerinti érték	704 065			703 573
FVTPL				
<i>Követelések hitelintézetekkel szemben</i>				
Bruttó k.sz.é./Valós érték	–	5 990	85	6 075
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>				
Bruttó k.sz.é./Valós érték	–	29 406	(2 536)	26 870
Saját tőke				
AFS értékelési tartalék	22 090	(158)	–	21 932
Várható hitelezési veszteség hatása			622	622
Halasztott adó	(1 988)	14	(58)	(2 032)
AFS értékelési tartalék	20 102			20 522
Eredménytartalék	180 668	158	(2 451)	178 375
Várható hitelezési veszteség hatása			(3 700)	(3 700)
Halasztott adó	961	(14)	564	1 511
Eredménytartalék	181 629			176 186

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

24. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2018								
Ingatlanok	24 704	(5 628)	–	278	–	(5 181)	(491)	13 682
Irodai berendezések	8 226	(7 411)	–	976	–	5 666	(435)	7 022
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
2017								
Ingatlanok	24 995	(5 473)	–	374	–	–	(522)	19 374
Irodai berendezések	8 375	(8 051)	–	805	–	–	(314)	815
Gépjárművek	574	(336)	–	323	(35)	–	(85)	441
Beruházások	296	–	–	969	(1 250)	–	–	15
Összesen	34 240	(13 860)	–	2 471	(1 285)	–	(921)	20 645

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2018								
Bérleti jogok	139	(133)	–	3	(1)	–	(2)	6
Licencek	1 613	(251)	–	376	–	43	(123)	1 658
Szoftver	14 407	(8 969)	–	4 079	–	(39)	(346)	9 132
Összesen	16 159	(9 353)	–	4 458	(1)	4	(471)	10 796
2017								
Bérleti jogok	235	(234)	–	5	–	–	–	6
Licencek	1 048	(279)	–	663	–	–	(70)	1 362
Szoftver	12 206	(9 176)	–	2 609	(1)	–	(200)	5 438
Összesen	13 489	(9 689)	–	3 277	(1)	–	(270)	6 806

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

26. Egyéb eszközök

	2018	2017
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	–	272
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	14 367	1 429
Elhatárolások	6 479	7 293
Úton lévő tételek	–	2 423
Követelések Államkincstárral szemben	–	1 426
Aktuális adó eszköz	118	59
Egyéb	342	489
Összesen	21 306	13 391
Értékvesztés	(1 746)	(83)
Összesen	19 560	13 308

Az Egyéb követelések sor többek között az állami támogatásból származó követeléseket tartalmazza. Egyrészt a MNB által meghirdetett PHP program keretében a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatszere ügyletek az állami támogatás összege jelenik meg (2018: 1022 millió Ft, 2017: 936 millió Ft), mely 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 kamatszere ügyletek kapcsán a feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített követelését 6246 millió Ft összegben.

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	2018	2017
Központi bankkal szembeni kötelezettségek	74 026	106 161
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	470 482	448 990
Összesen	544 508	555 151

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

	2018	2017
Láttra szóló ügyfél források	1 698 923	1 457 620
Útonlévő pénzeszközök, elszámolási számlák	57 985	11 468
Lekötött ügyfélforrások	136 268	174 738
Összesen	1 893 176	1 643 826

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.

29. Kibocsátott jelzáloglevelek

	2018	2017
Jelzáloglevelek	150 547	78 225

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

30. Egyéb kötelezettségek

	2018	2017
Passzív elhatárolások	13 125	10 833
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	3 899	1 868
Szállítói kötelezettségek	2 047	2 231
Egyéb adófizetési kötelezettségek	2 702	2 745
Úton lévő tételek	10 815	7 719
Jelenlegi adó források	32	1
Egyéb	2 998	391
Összesen	35 618	25 788

Az IFRS 9 átállás hatása az Egyéb kötelezettségekre a következő:

IAS 39/IFRS 9 KATEGÓRIA	2017.12.31	VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉG HATÁSA	2018.01.01	2018.12.31
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	1 868	1 632	3 500	3 899

31. Jegyzett tőke

	2018	2017
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

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

32. Kötelező tartalékok

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2017. december 31-én	38 707	–	38 707
Átvezetés Eredménytartalékból	5 933	–	5 933
Átvezetés Eredménytartalékba	–	–	–
Egyenleg 2018. december 31-én	44 640	–	44 640

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

33. Egyéb céltartalék

(millió Ft)

Egyenleg 2017. december 31-én	4 156
Felhasználás	(598)
Visszaírás / felszabadítás	(1 692)
Képzés	1 578
Árfolyamhatás	29
Egyenleg 2018. december 31-én	3 473
Céltartalék nettó változása	(712)
Felhasználás	598
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	(114)

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

2018. december 31-én és 2017. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2018	2017
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	865 207	781 158
Pénzügyi garanciák	431 233	311 656
Akkreditívek	42 734	34 216
Deviza spot eladások	140 668	238 734
Egyéb függő kötelezettségek	8 144	5 025

2018. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 4 205 432 millió Forint volt (2017: 3 552 402 millió Forint).

35. Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

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

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)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

36. Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat 2018. december 31-én:

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem derivatív eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékesek	20 362	20 362	20 362	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	76 726	79 595	51 220	39	1 159	18 836	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	2 958 445	3 226 441	732 867	46 099	554 775	1 354 306	538 394
<i>Nem derivatív 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)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejáratát 2017. december 31.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem derivatív eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékesei	21 655	21 655	21 655	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	112 595	114 506	60 692	25	11 830	36 038	5 921
Befektetési céllal tartott értékpapírok	704 498	738 329	2 027	2 776	50 059	584 528	98 939
Hitelintézetekkel szembeni követelések	607 456	638 184	268 956	28 234	271 390	51 755	17 849
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 204 959	1 341 492	271 786	42 370	111 518	608 556	307 262
Összesen	2 651 163	2 854 166	625 116	73 405	444 797	1 280 877	429 971
<i>Nem derivatív kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(555 151)	1 006 381	122 537	20 757	53 784	440 568	368 735
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 643 826)	1 652 654	1 546 141	50 200	36 850	18 187	1 276
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(78 225)	151 604	–	8 348	21 785	120 362	1 109
Alárendelt kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 277 202)	2 810 639	1 668 678	79 305	112 419	579 117	371 120
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	(4 721)	(4 090)	(3 748)	2 298	(158)	(1 871)	(611)
Kockázatkezelés	12 384	18 673	3 388	1 396	(2 710)	16 009	590
Összesen	7 663	14 583	(360)	3 694	(2 868)	14 138	(21)
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 127 030)	(5 495)	(72 411)	(247 707)	(269 909)	(531 808)

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
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.

(millió Ft)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

38. Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök

2018. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA			ÖSSZESEN	VALÓS ÉRTÉK (NETTÓ)	FVA
	3 HÓNAPON BELÜL	3 HÓNAPO-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)	–	–	–	–	–	–
Részvényopciók						
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)	–

* HUF és delta opció nélkül ** barrier opció nélkül

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2017. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA			ÖSSZESEN	VALÓS ÉRTÉK	FVA
	3 HÓNAPON BELÜL	3 HÓNAP-1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI		(NETTÓ)	
Kamatderivatívák						
Határidős kamatláb megállapodás (vétel)	–	200 000	50 000	250 000	(135)	–
Határidős kamatláb megállapodás (eladás)	–	100 000	–	100 000	184	–
Kamatswap (SC IRS)	138 080	140 623	1 198 660	1 477 363	(4 393)	(45)
Kamatswap (DC IRS)	–	96 919	273 632	370 551	(920)	–
Visszahívható kamatswapok	–	–	–	–	–	–
Határidős devizaügyletek Devizacsere ügyletek*	1 601 431	842 094	66 908	2 510 433	2 104	–
Opciók (eladott összeg)						
Barrier (Európai)						
Long Call	–	6 683	5 103	11 786	198	–
Short Call	–	6 451	4 885	11 336	(198)	–
Long Put	–	6 451	4 885	11 336	149	–
Short Put	–	6 683	5 103	11 786	(149)	–
FX (Európai)**						
Long Call	366	–	366	732	19	–
Long Call (beágyazott)	1 017	–	–	1 017	–	–
Long Put	–	–	–	–	–	–
Long Put (beágyazott)	133	–	–	133	–	–
Short Call	1 371	–	372	1 743	(19)	–
Short Put	129	–	–	129	–	–
Kamatopciók						
CAP (vásárolt)	–	–	3 296	3 296	42	–
CAP (eladott)	–	–	3 296	3 296	(42)	–
FLOOR (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
FLOOR (eladott)	–	–	–	–	–	–
Részvényopciók						
Árutőzsde						
Határidős forward & Csere swap (vásárolt)	580	2 551	316	3 447	2 901	–
Határidős forward & Csere swap (eladott)	580	2 551	316	3 447	(2 900)	–

* HUF és delta opció nélkül ** barrier opció nélkül

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			
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)	–	–	–	–	–	–
2017. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	161 882	156 044	1 910 002	2 227 928	13 486	(480)
Kamatswapok (eltérő deviza)	8 713	8 521	302 154	319 387	(1 561)	–
Határidős kamatláb megállapodások (vásárolt)	–	60 000	–	60 000	(3)	–
Határidős kamatláb megállapodások (eladott)	–	–	–	–	–	–

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
	2018.12.31.	2017.12.31.				
Határidős kamatláb megállapodás	Kereskedési cél: (119) Fedezeti cél: -	Kereskedési cél: 49 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 kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kamatswap (SC IRS)	Kereskedési cél: (2 594) Fedezeti cél: 15 437	Kereskedési cél: (4 393) Fedezeti cél: 13 486	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kamatswap (DC IRS)	Kereskedési cél: (539) Fedezeti cél: 3	Kereskedési cél: (920) Fedezeti cél: (1 561)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot, azonban nem tartalmazza a tőkeösszegek ártértékelődésének hatását, melyek határidős ügyletként kerülnek jelentésre. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Visszahívható kamatswapok	–	–	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs

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
	2018.12.31.	2017.12.31.				
Határidős deviza- ügyletek Devizacsere ügyletek	(1 682)	2 104	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
Részcsele-opciók	–	–	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása.	nincs	nincs
Árpiaci határidős és csere ügyletek	–	1	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős árupiaci ár (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árupiaci index görbékből számolva) és a kötéskori árupiaci ár alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kötvények	566 103	590 800	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	29 191	21 961	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	19 362	20 299	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	92 037	36 550	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	16 918	15 756	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ által publikált nettó eszközérték alapján.	nincs	nincs
Részcsele	685	492	Level 1	Piaci alapú árazás aktív piacon (pl. BÉT) jegyzett árak alapján.	nincs	nincs
Részcsele	323	323	Level 3	A Visa Inc. részvény valós értéke (tőzsdei ár)	nincs	nincs
Jelzálog-levelek	110 891	72 639	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a helyi jelzálogbankok által kibocsátott likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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
	2018.12.31.	2017.12.31.				
Követelések hitelintézetekkel szemben	641 008	585 830	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték szá- mítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Követelések hitelintézetekkel szemben	1 047	21 297	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték szá- mítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni követelések	880 313	293 830	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték szá- mítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni követelések	496 679	1 000 146	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték szá- mítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	544 401	300 252	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	-	230 572	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 883 795	178 726	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	871	1 465 210	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és vala- mennyi 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
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
2017. december 31.					
Nyitó egyenleg	–	–	–	323	323
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	–
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	–
Tranzakciók:					
– vételek	–	–	–	–	–
– kibocsátások	–	–	–	–	–
– eladások/elszámolások	–	–	–	–	–
Transzfer level 3-ba	–	–	–	–	–
Transzfer level 3-ból	–	–	–	–	–
Záró egyenleg	–	–	–	323	323

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

41. Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

(millió Ft)

	2018	2017
Eszközök		
Kereskedési célú értékpapírok	33 320	40 811
Befektetési célú értékpapírok	323	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	436 411	328 922
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 759	6 647
Fedezeti célú derivatív eszközök	685	–
Tőkebefektetések	30 609	38 300
Immateriális javak	3 634	2 345
Egyéb eszközök	36	13
Összesen	509 777	417 038
Források		
Pénzügyi források	216 352	224 265
Ügyfélforrások	8 553	6 131
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	34 787	46 386
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	16 373	24 377
Egyéb kötelezettség	1 392	1 891
Egyéb céltartalék	16	–
Értékelési tartalék	44	–
Eredménytartalék	144	–
Összesen	277 661	303 050
Függő és jövőbeni kötelezettségek derivatívák		
Ki nem használt kölcsön- és folyószámla hitelkeret	15	19 689
Pénzügyi garanciák	34 255	20 093
Derivatívák összege	5 345 661	4 207 641
Eredménykimutatás		
Kamat és kamat jellegű bevételek	1 338	2 003
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	(826)	(287)
Jutalékbevételek	529	1 136
Jutalékráfordítások	(1 172)	(1 687)
Osztalék bevételek	188	–
Devizaeredmény	–	3 107
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	(234)	–
Valós érték korrekció a fedezeti ügyleteknél	–	72
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	140	–
Általános működési költségek	(5 363)	(4 817)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	202	405
Összesen	(5 198)	(68)

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 Moscow, YAPI VE KREDI 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

42. Valós értékek

(millió Ft)

	2018		2017	
	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
Készpénz és nem lekötött nystrok a Jegybankkal szemben	20 362	20 362	21 655	21 655
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	76 726	76 726	112 595	112 595
Befektetési célú értékpapírok	848 612	814 565	704 498	704 498
Követelések hitelintézetekkel szemben	642 055	645 060	607 127	607 456
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 376 992	1 401 732	1 293 976	1 204 959
Fedezeti célú derivatív eszközök	33 403	33 403	44 395	44 395
Tőkebefektetések	685	685	–	–
Pénzügyi eszközök	2 998 835	2 992 533	2 784 246	2 695 558
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	544 401	544 508	530 824	555 151
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 884 666	1 893 176	1 643 936	1 643 826
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	–	–
Kibocsátott kötvények	150 603	150 547	80 313	78 225
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	57 201	57 201	65 425	65 425
Fedezeti célú pénzügyi kötelezettségek	18 811	18 811	32 011	32 011
Pénzügyi kötelezettségek	2 655 683	2 664 243	2 352 509	2 374 638

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 visszatükrözi a 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 modellekkel, 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 értéknek 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 jelenértékeként 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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Nettó kamatbevétel	64 169	58 498	12 387	12 274	473	235
Nettó díj és jutalék bevétel	43 722	41 572	20 028	20 465	898	1 026
Kereskedési eredmény	15 016	14 105	5 694	3 248	89	82
Más működési bev./kiad.	1 026	6 319	(262)	1 674	(4)	–
Összes nem kamatjellegű bevétel	59 764	61 996	25 460	25 387	983	1 108
BEVÉTELEK	123 933	120 494	37 847	37 661	1 456	1 343
Közvetlen ráfordítások	(64 587)	(62 250)	(22 843)	(22 062)	(682)	(634)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	–	–	(7 374)	(6 792)	(192)	(175)
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(64 587)	(62 250)	(30 217)	(28 854)	(874)	(809)
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	59 346	58 244	7 630	8 807	582	534
Egyéb kockázati céltartalék	(419)	(1 740)	1 332	(1 809)	4	–
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	2 026	(317)	757	2 334	(37)	(11)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	551	188	–	–	–	–
A fiókhalózat átstrukturálási költsége	–	157	–	157	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	61 504	56 532	9 719	9 489	549	523
Társasági adó	(5 411)	(5 433)	–	–	–	–
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	56 093	51 099	–	–	–	–
Felosztott kamatozó eszközök	1 401 732	1 204 959	265 543	233 508	2 561	791
Felosztott kamatozó források	1 893 176	1 643 826	600 737	512 298	48 867	47 502

(millió Ft)

	CIB ÜZLETÁG		LÍZING		EGYÉB	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Nettó kamatbevétel	23 731	23 233	2 255	1 850	25 323	20 906
Nettó díj és jutalék bevétel	22 339	20 495	120	151	337	(565)
Kereskedési eredmény	11 835	12 432	1	(22)	(2 603)	(1 635)
Más működési bev./kiad.	8	1	82	99	1 202	4 545
Összes nem kamatjellegű bevétel	34 182	32 928	203	228	(1 064)	2 345
BEVÉTELEK	57 913	56 161	2 458	2 078	24 259	23 251
Közvetlen ráfordítások	(25 660)	(24 126)	(1 662)	(1 541)	(13 740)	(13 887)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	(6 318)	(6 148)	–	–	13 884	13 115
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(31 978)	(30 274)	(1 662)	(1 541)	144	(772)
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	25 935	25 887	796	537	24 403	22 479
Egyéb kockázati céltartalék	120	13	(5)	12	(1 870)	44
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	1 873	(2 527)	(173)	(113)	(394)	–
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	–	(13)	–	–	551	201
A fiókhalózat átstrukturálási költsége	–	–	–	–	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	27 928	23 360	618	436	22 690	22 724
Társasági adó	–	–	–	–	–	–
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	27 928	23 360	618	436	22 690	22 724
Felosztott kamatozó eszközök	1 035 377	888 232	97 345	80 180	906	2 248
Felosztott kamatozó források	1 180 061	1 062 587	632	580	62 879	20 859

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 2018. január 1-én:	(3 300)	(1 782)	(42 870)	3 488	(44 464)
Átsorolások:	362	649	(1 011)	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(228)	228	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	(44)	–	44	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	634	(634)	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	(115)	115	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	1 170	(1 170)	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	321	321
PD / LGD / EAD módosulás	367	(1 164)	5 201	612	5 016
Módszertani és modellezési változások hatása	(878)	–	–	–	(878)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	4 088	(75)	4 013
Leírások	–	–	6 093	(19)	6 074
Unwinding hatás	–	(37)	(632)	–	(669)
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(3)	(8)	(220)	–	(231)
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én:	(3 452)	(2 342)	(29 351)	4 327	(30 818)

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 2018. január 1-én:	(363)	–	–	–	(363)
Átsorolások:	(1)	1	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(1)	1	–	–	–
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	(198)	(16)	–	–	(214)
Módszertani és modellezési változások hatása	8	–	–	–	8
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	–	–	–	–	–
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én:	(554)	(15)	–	–	(569)

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
Céltartalék állomány 2018. január 1-én:	(796)	(444)	(1 794)	–	(3 034)
Átsorolások:	180	(227)	47	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(47)	47	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	(10)	–	10	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	237	(237)	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	(37)	37	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD / LGD / EAD módosulás	51	525	(1 432)	–	(856)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(1)	5	(4)	–	–
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én:	(566)	(141)	(3 183)	–	(3 890)

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 2018. január 1-én:	(46)	(1)	–	–	(47)
Átsorolások:	(7)	7	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(7)	7	–	–	–
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	34	(6)	–	–	28
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	–	–	–	–	–
Értékvesztés állomány 2018. december 31-én:	(19)	–	–	–	(19)

44.5

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK ÉRTÉKVESZTÉSSSEL 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 2018. január 1-én:	1 100 051	38 076	21 124	6 532	1 165 783
Átsorolások:	(95 840)	84 314	11 526	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(90 237)	90 237	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	(11 327)	–	11 327	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	327	(715)	388	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	185	(185)	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	5 397	(5 393)	(4)	–	–
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	(85)	–	(67)	(79)	(231)
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	635	635
Leírások	(49)	(1)	(6 400)	(99)	(6 549)
Deviza árfolyam és egyéb hatás	235 905	14 530	(12 119)	(280)	238 036
Nettó könyv szerinti érték 2018. december 31-én:	1 239 982	136 919	14 064	6 709	1 397 674

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44.6

(millió Ft)

BANKI KIHELYEZÉSEK ÉRTÉKVESZTÉSSEL CSÖKKENTETT NETTÓ ÉRTÉKE	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
Nettó könyv szerinti érték 2018. január 1-én:	609 974	875	–	–	610 849
Átsorolások:	(2 160)	2 160	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(3 035)	3 035	–	–	–
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	875	(875)	–	–	–
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	36 885	(2 686)	–	–	34 199
Nettó könyv szerinti érték 2018. december 31-én:	644 699	349	–	–	645 048

44.7

(millió Ft)

	BRUTTÓ KITETTSÉG	ÉRTÉKVESZTÉS	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
Értékvesztett eszközök (stage 3)	44 421	(28 725)	15 696	6 353
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfél kihelyezések – magánszemélyek:	10 315	(7 501)	2 814	4 271
– Jelzálog hitelek	6 377	(3 731)	2 646	4 246
– Fogyasztási hitelek	802	(784)	19	–
– Folyószámla hitelek	3 005	(2 960)	45	–
– Egyéb hitelek	131	(26)	105	25
Ügyfél kihelyezések – jogi személyek:	34 106	(21 224)	12 882	2 082
– Nagyvállalati ügyfelek	32 656	(20 538)	12 118	1 418
– Kis- és középvállalati ügyfelek	997	(618)	379	234
– Egyéb (lízing)	453	(68)	385	430

44.8

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE, FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN	STAGE 1 12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 2 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 3 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
– Garanciák	166 540	48 610	4 584	219 734
– Készpénz fedezet	88 880	1 720	680	91 280
– Ingatlan	362 239	17 235	10 806	390 280
– Értékpapír (adósság instrumentum)	10 320	144	–	10 464
– Értékpapír (tőke instrumentum)	1 022	2	19	1 043
– Egyéb	139 917	15 968	1 173	157 058

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44.9

(millió Ft)

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓSAN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	ÖSSZESEN
Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként					
Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben	20 362	–	–	–	20 362
– Befektetési kategória	20 362	–	–	–	20 362
– Standard monitoring	–	–	–	–	–
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	645 265	364	–	–	645 629
– Befektetési kategória	600 682	–	–	–	600 682
– Standard monitoring	44 583	364	–	–	44 947
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Ügyfél kihelyezések	1 243 434	139 260	42 105	3 693	1 428 492
– Befektetési kategória	698 229	84 768	–	40	783 037
– Standard monitoring	545 205	54 490	26	1 691	601 412
– Értékvesztett	–	2	42 079	1 962	44 043
Értékpapírok (adósság instrumentumok)	802 162	13 129	–	–	815 291
– Befektetési kategória	788 995	–	–	–	788 995
– Standard monitoring	13 167	13 129	–	–	26 296
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 711 223	152 753	42 105	3 693	2 909 774
Hitelkeretek és garancia szerződések					
Banki kihelyezések (hitelkeretek)	67	10 000	–	–	10 067
Banki kihelyezések (garanciák)	199 541	369	–	–	199 910
Ügyfél kihelyezések (hitelkeretek)	804 070	47 536	3 534	–	855 140
Ügyfél kihelyezések (garanciák)	218 254	10 912	2 159	–	231 325
Hitelkeretek és garancia szerződések összesen	1 221 932	68 817	5 693	–	1 296 442

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 szttenderd és néhány aktuálisan érdekes forgatókönyv mellett.

A szokásos forgatókönyvek a hozamgörbe párhuzamos és a rövid oldali mozgására épülnek, a használt szcenárióknál a 10 év feletti lejáratok már nem mozdulnak. A hazai devizán kívül az összes olyan deviza vizsgálatra kerül, amelyekben pozícióval rendelkezik a Csoport és a kapcsolódó hozamgörbe elmozdulások is számszerűsítésre kerülnek. A módszertan tekintetében a tavalyihoz hasonlóan a használt elmozdulás forint esetében 300 bázispont, míg a többi devizánál 200 bázispont. A bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást tükrözik, azaz az érintett szegmensek (pl. ügyfél kitettségek) esetén a +/- sokk csak a flooring mértékéig került érvényesítésre a kitettségeknél.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

(millió Ft)

	BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB*	ÖSSZESEN	
2018					
Csak Ft	felfelé mozdul	(1 543)	(58 793)	20 518	(39 818)
	lefelé mozdul	1 543	58 793	(20 518)	39 818
	felfelé fordul	804	(34 276)	17 414	(16 058)
	lefelé fordul	(804)	34 276	(17 414)	16 058
Összes hozam	felfelé mozdul	(1 343)	(56 689)	20 612	(37 420)
	lefelé mozdul	1 343	56 689	(20 612)	37 420
	felfelé fordul	1 024	(34 184)	18 451	(14 709)
	lefelé fordul	(1 024)	34 184	(18 451)	14 709
Legrosszabb eset	(1 543)	(58 793)	(20 612)	(39 818)	
2017					
Csak Ft	felfelé mozdul	(4 097)	(48 644)	6 802	(45 939)
	lefelé mozdul	4 097	48 644	(6 802)	45 939
	felfelé fordul	(1 720)	(29 708)	3 158	(28 270)
	lefelé fordul	1 720	29 708	(3 158)	28 270
Összes hozam	felfelé mozdul	(4 459)	(46 924)	6 786	(44 596)
	lefelé mozdul	4 459	46 924	(6 786)	44 596
	felfelé fordul	(1 812)	(29 689)	3 750	(27 751)
	lefelé fordul	1 812	29 689	(3 750)	27 751
Legrosszabb eset	(4 459)	(48 644)	(6 802)	(45 939)	

* Csak a kiegészítő információkban szerepel.

A valós érték ingadozása az AFS portfólió és a cash-flow hedge ügyletek esetében is a tőkével szemben kerülnek könyvelésre, míg a kereskedési célú és egyéb származtatott ügyletek az eredménnyel szemben. A tőkével szemben könyvelt átértékelési hatások a pénzáramok realizálódásával kerülnek át az eredménykimutatásba. 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).

Devizakitetttség

Az év végi nyitott devizapozíció összesen 2,6 milliárd Ft-ot tett ki, mely a szavatoló tőke kevesebb, mint tíz százaléka. A teljes nyitott devizapozíció 60 millió €-ban, nagyjából 19 milliárd Ft-ban limitálva van. Egy 10%-os forint árfolyam sok hatása körülbelül 0,3 milliárd Ft lenne.

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 átértékelődésből származó minden piaci árváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46. Kockázatosított érték (VaR)

A VaR számításon (1 napra vonatkoztatva, 99%-os konfidencia intervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólió értékek 1.404 millió és 2.073 millió Ft között mozogtak 2018-ban, mérsékelt volatilitás mellett. Az átlagos VaR érték 1.673 millió Ft volt, mely csökkenést jelent a korábbi évi értékhez képest. A VaR értékének fő komponensei továbbra is a Credit spread (egyedi felár kockázat) és a kamatkockázat voltak. Az árfolyam kockázat is hozzájárult a teljes piaci kockázat alakulásához, de jelentősen elmaradt a többi kockázati kategória mögött.

(millió Ft)

KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
VaR értékek 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
VaR értékek 2017. december 31-én				
Árfolyam kockázat	46	107	4	288
Kamatkockázat	1 716	1 677	876	2 339
Credit spread	2 102	2 698	2 071	4 021
Vega kockázat	–	–	–	1
Részvény kockázat	–	1	–	6
Összesen	1 913	2 924	1 895	3 933

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

47. Kamatérzékenység

2018. és 2017. december 31-én a Csoport (trading és befektetési) kamatpozíciója a jelentősebb devizákban az alábbiak szerint alakult:

Bázispont-érték a főbb devizák tekintetében:

DEVIZA						ÉVES STATISZTIKAI ADATOK			
	3 HÓNAPNÁL KEVESEBB	3 HÓNAP ÉS 1 ÉV KÖZÖTT	1 ÉS 3 ÉV KÖZÖTT	3 ÉS 10 ÉV KÖZÖTT	10 ÉV FÖLÖTT	ÖSSZESEN	MAXIMUM	MINIMUM	ABSZOLÚT ÁTLAG
2018. 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	0,00	0,01	–	–	–	0,01	0,02	0,00	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	0,00	(1,30)	0,99	(4,09)	2,31
Összesen*	9,25	20,27	33,84	90,74	1,50	148,85			
2017. december 31-én									
CHF	(0,04)	0,02	(0,04)	(0,02)	–	(0,09)	0,17	(0,09)	0,06
EUR	1,33	1,84	3,57	0,92	(0,09)	7,57	12,65	(5,13)	2,34
GBP	0,00	0,02	–	–	–	0,02	0,02	(0,15)	0,04
HUF	(8,67)	2,74	(9,02)	(128,41)	(10,11)	153,48	(123,37)	(154,04)	138,44
USD	0,15	(1,49)	0,29	0,07	0,00	(0,98)	0,75	(6,77)	3,13
Összesen	10,30	6,33	12,92	129,42	10,20	162,34			

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2018. évben a Csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt. Az évközben megvalósult BPV pozíciók apadása a kamatkockázati-kitettség csökkenését jelenti, tehát 2018 végén a forint kamatkörnyezet alakulására kevésbé volt érzékeny a Bank a 2017-es 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 hitelfelár görbénként és lejáratonként.

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

A befektetésre ajánlott minősítésű kormányzatok és helyi jelzálogbankok teszik ki a Csoport credit spread pozíciójának legnagyobb részét. A 2018-as évben a helyi kormányzati kitettségek spread kockázata nem változott jelentősen, ugyanakkor az egyes banki értékpapírok kitettsége növekedett.

Az egyedi kamatfelárak kockázatai is korlátozva vannak, összesen körülbelül 320 millió Ft-ban.

A piaci kockázat tőkekövetelménye

A piaci, a partner- és a teljesítési (settlement) kockázati pozíciókat együttesen kell jelenteni. A kereskedési könyv negyedévek végi átlagos tőkekövetelménye 4,1 milliárd Ft volt (míg 2017-ben 3,5 milliárd Ft), a legmagasabb negyedév végi tőkekövetelmény pedig 4,5 milliárd Ft (míg 2017-ben 4,1 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:

(millió Ft)		
	2018	2017
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 306	2 086
Résztvény-alapú kifizetések	271	230
Hosszú távú munkavállalói juttatások	–	–
Összesen	2 577	2 316

Hitelek nem kerültek folyósításra a kulcspozícióban lévő vezetők részére 2018-ban és 2017-ben.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 tőkemegfelelés: a szavatoló tőke, valamint a teljes kockázati kitettségérték áttekintése.

A tőkemegfelelést 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 tőkemegfelelési mutatókat tartalmazza
CA4	a CA1 táblához kapcsolódó tájékoztató adatokat tartalmaz és információt a Hpt. szerinti tőkepufferekről

A szavatoló tőke összetevői:

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

Tőke menedzsment

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport szavatoló tőkéje 2018. és 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

(millió Ft)

	2018	2017
Alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke	24 118	24 118
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	224 979	180 312
Tárgyévi nettó eredmény	28 342	25 005
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	25 116	42 099
Egyéb tartalék	44 640	38 708
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	(15 124)	(19 412)
Cégérték (goodwill)	–	–
Immateriális javak	(10 734)	(6 806)
Immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	–	–
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	–	(1 927)
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	–	–
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	–	–
Alapvető tőkeelemek összesen	296 895	285 997
Járulékos tőkeelemek		
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	–	–
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	4 448	3 679
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	–	–
Járulékos tőkeelemek összesen	4 448	3 679
Szavatoló tőke	301 343	289 676
RWA	1 491 638	1 223 927
Hitelezési és partnerkockázat	1 299 072	1 049 575
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	48 325	39 394
Működési kockázat	138 324	125 428
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségértéke	5 917	9 530
Tőkeegyelelési mutató (%)	20,20	23,67
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	301 343	289 676

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, 2019. február 5.

A kereskedelmi banki érték maximalizálása.



Folytatjuk a kereskedelmi banki érték maximalizálását azáltal, hogy ügyfeleink igényeire összpontosítunk, és többcsatornás stratégiánk és kategóriájukban legjobb termékeink és szolgáltatásaink révén pozitív élményekben részesítjük őket. A teljesen integrált vállalati és befektetési banki üzletág a reálgazdaság támogatása érdekében épít a csoport erős kereskedelmi banki kapcsolatrendszerének előnyeire.

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

DR. ERICH HAMPEL Elnök

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

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY Elnök-vezérigazgató

MARCO IANNAONE Általános vezérigazgató-helyettes

ALEKSANDRA CVETKOVIC Lakossági és kisvállalati divízió vezetője

TÓTH BALÁZS Vállalati, Befektetési Banki és
Private Banking divízió vezetője

LJILJANA BERIC Pénzügyi divízió vezető

ALEN DOBRIC Kockázatkezelési divízió vezető

ANSCHAU JÁNOS Operatív divízió vezetője

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

FARKAS BÁLINT MÁRTON

Elnök

KECSKÉSNÉ PAVLICS BABETT MÁRIA
AGNIESZKA FRANECEK

Tagok

IGAZGATÓSÁG

MARCO IANNACCONE

Belső igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke

ANSCHAU JÁNOS
LJILJANA BERIC
VÖRÖS RÉKA
ALEN DOBRIC
TÓTH BALÁZS

Belső igazgatósági tagok

Naptár

2018. január

Az Euromoney 2018-as felmérésén az UniCredit nyerte el a vezető globális kereskedelemfinanszírozási szolgáltató címet, továbbá összesen 21 első helyezést ért el.

2018. január

Az UniCredit 2000 óta támogatja a Filarmonica della Scala-t, 2003-ban pedig a zenekar kiemelt partnerévé vált. Ennek keretében 2018 januárjában indult el a zenekar 9 országot bejáró 17 állomásos turnéja, melynek második állomásaként Budapesten páratlan koncertélménnyel várta az érdeklődőket a Művészetek Palotájában, Riccardo Chailly vezényletével.

2018. március

Az UniCredit 13 országban csatlakozott a „Föld órája 2018” kezdeményezéshez, melynek célja, hogy az emberek figyelmét felhívja a bolygónkat súlyosan fenyegető éghajlatváltozásra. A Bankcsoport 77 épületében kapcsolta le a világítást 60 percre, köztük Budapesten a Szabadság téri épületében is.

2018. március

Több hónapos kiválasztási folyamatot követően a Bank győzteseket hirdetett a „KORSZAKALKOTÓK” közül: tehetséggondozó mecénás pályázatának nyertesei a képzőművészet (Magyarósi Éva animációs rendező), a zene (Villányi Dániel zongoraművész) és a gasztronómia (Losonci Bálint borász) terén alkottak maradandót, őket három-három millió forinttal segítette a Bank céljaik elérésében.

2018. április

Innovatív megoldásokat díjazott 55 000 EUR értékben az UniCredit: a Lépj Velünk! program díjazottjai non-profit szervezetek lettek: az „UCCU” Roma Informális Oktatási Közhasznú Alapítvány, a Vidékért Szociális Szövetkezet és az Igazgyöngy Alapítvány. A pénzdíjon túl a Bank egy éven át tartó szakmai mentorprogrammal is segítette őket céljai elérésében. A program végén a Bankmunkatársai további 5 000 eurót szavazhattak meg az elért eredményeik alapján általuk legsikeresebbnek ítélt projektnek.

2018. május

Öt új kkv csatlakozott az ELITE UniCredit CEE Lounge programhoz. Az ELITE platform támogatást nyújt az üzleti modellek korszerűsítéséhez, és előmozdítja a kkv-k kapcsolatépítését azokban a közép- és kelet-európai országokban, ahol az UniCredit jelen van.

2018. május

A KKV-knak szóló rendezvénysorozat támogatására az UniCredit Bank középtávú együttműködést írt alá a Loffice Budapesttel. A közös rendezvényeken a kkv szektor példáin keresztül kerülnek bemutatásra előremutató üzleti modellek, vezetői stratégiák, cégek, személyiségek.

2018. június

Az UniCredit stratégiai bankbiztosítási partnerségre lépett az Allianz és a Generali biztosítókkal Közép- és Kelet-Európában.

Naptár (FOLYTATÁS)

2018. június

Az UniCredit Bank bejelentette, hogy az elektromosjármű-akkumulátorok gyártása területén vezető Samsung SDI-vel magyarországi üzemének bővítésére 300 millió eurós finanszírozási megállapodást kötött.

2018. június

Júniusban a Bank lehetővé tette a Péterfy Sándor Utcai Kórház Neonatológiai és csecsemő osztálya számára annak a speciális kékfényterápiás készüléknek a megvásárlását, amely biztosítja a kóros sárgaságban szenvedő újszülöttek bababarát intenzív ellátását. A gép segítségével az édesanya magához ölelheti és szoptatni is tudja kezelés alatt álló gyermekét.

2018. július

Két fiókja (Nagymező utcai és Oktogonnál lévő fiókok) összevonásával az UniCredit Bank egy vadonatúj fiókot nyitott a Szent István körúton. A megnyitás kapcsán a Madarász utcai Gyermekkorház munkáját segítő Gyermekkor Alapítvány részére juttatott a bank pénzügyi támogatást.

2018. július

A hazai KKV-k többsége derűlátó a jövőbeli lehetőségeivel kapcsolatban és meghatározónak érzik szerepüket a piacon – ezt az UniCredit Bank és az Inspira Research közös Üzleti potenciál kutatása mutatta ki, a felmérés során a vállalkozásokat a vezetők által érzékelt piaci pozíció és innovációs hajlandóság alapján rangsorolták.

2018. augusztus

Makrogazdasági várakozások a KKV szektorban. Az UniCredit Bank és az Inspira Research közös, a hazai kis- és középvállalkozói szektort elemző reprezentatív Üzleti Potenciál kutatásából kiderült, hogy a hazai kis- és középvállalkozások legnagyobb kihívása a minőségi munkaerő elvándorlása és a külföldi vállalatok versenyelőnye.

2018. szeptember

23 elismerést kapott az UniCredit Euromoney 2018-as cash management felmérésén.

2018. szeptember

Összefogtak a Bank munkatársai a szeptember végén megrendezett céges családi- és sportnapon, amelyre meghívták a Bátor Tábor és a SUHANJ! Alapítványt, hogy egész napos érzékenyítő programot tartsanak. A munkatársak sportos aktivitásaikkal egy-egy millió forintot gyűjtöttek a két alapítványnak.

2018. október

Ünnepélyes megnyitó keretében átadta felújított fiókját az UniCredit Bank az Europarkban. A megnyitás alkalmából a gyermekegészségügyi célokért dolgozó Bethesda Alapítványt támogatta.

2018. november

Bíztató a magas üzleti potenciállal bíró hazai kkv-k digitalizáltsága és jelentős részük intenzív, többcsatornás online jelenléttel rendelkezik. Ugyanakkor a kkv-szegmens munkaerőpiac keresleti oldalán jelentős az aggodalom, mivel nehéz minőségi munkaerőt találni és mellette nem könnyű az automatizálás és a feladatok kiszervezése sem – mutatta ki az UniCredit Bank és az Inspira Research Üzleti potenciál fókuszú reprezentatív kutatása

2018. november

Az UniCredit Bank „Korszakalkotók” kampányát találta a legjobbnak a kommunikációs zsűri Berlinben, így a Bank nyerte meg a The Digital Communication Awards fődíját „Competition” kategóriában.

2018. november

Az ELITE UniCredit CEE Lounge programhoz tíz új kkv csatlakozott. Ez a platform elősegíti az üzleti modellek fejlesztését, és ösztönzi a kkv-k kapcsolatépítését az UniCredit hálózatának közép- és kelet-európai országokban.

2018. november

Platina fokozatú támogatóként vett részt a Bank a Distinguished Gentleman's Ride budapesti rendezvényén, amely a világ legnagyobb klasszikus, vintage motoros felvonulása. Az eseményen a férfiak egészségmegőrzésével foglalkozó alapítvány, a Movember Foundation céljait támogatta.

2018. november

A Portfolio által megrendezett Property Investment Forumon immár kilencedik alkalommal osztották ki a Portfolio Property Awards díjait. Egy 8 tagból álló szakmai zsűri döntött az év irodaprojektje, az év irodabérleti és befektetési tranzakciója az év PM és FM cége mellett idén elsőként az év finanszírozójáról, amit az UniCredit Bank nyert el.

2018. november

A Mastercard – Az év bankja 2018 versenyen az UniCredit Bank harmadik helyet nyert az „Az év lakossági számlacsomagja” kategóriában és második helyet a „Az év lakossági megtakarítási terméke” kategóriában.

2018. december

Decemberben 10, különböző területen működő non-profit szervezetet támogatott céljai megvalósításában a Bank, összesen tizenhét millió forint értékben.

2018. december

A bank az év végén két új, készpénzmentes prémium és kkv centert nyitott meg a Gateway irodaházban valamint az Infoparkban. Ezzel ismét 55-re bővült a bankfiókák száma.

Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

Fax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

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

www.unicreditbank.hu



2017. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 54 fiókkal rendelkezett, amelyből 22 található Budapesten, 33 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

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 – Vértess Center fiók

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

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u.1.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Karcsúsított, de erős irányító központ alkalmazása.



Létrehoztunk egy karcsúsított, de erős vállalati irányító központot, amely csoport-szerte ösztönzi a teljesítményt és biztosítja az elszámoltathatóságot. A karcsúsított támogatói funkciókra és az átlátható költségallokációra támaszkodva összpontosítunk a hatékonyságra és az egyszerűsítésre.

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: M&C Saatchi

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
UNICREDIT – Milan

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2019. július

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

www.unicreditbank.hu