



Jót
s jól!



Konszolidált jelentések és kimutatások

A bank mindenhez,
ami számít.

 **UniCredit Bank**

.....
„Nagyon büszke vagyok
mindarra, amit az
UniCreditnél az elmúlt
néhány évben, de
különösen 2020-ban
elértünk.”

Vezérigazgatói üzenet



Jean Pierre Mustier
AZ UNICREDIT S.P.A.
VEZÉRIGAZGATÓJA

Tisztelt Részvényesek!

A 2020-as év mindannyiunkat próbára tett. Csapataink új kihívásokkal szembesültek. Képesek voltunk segíteni és támogatni ügyfeleinket és csapattagjainkat, miközben védelmet is nyújtottunk számukra.

Ügyfeleink igényei még nagyobb ütemben változtak, ezért felgyorsítottuk a Csoport átalakítását, amelyet már a Team 23 során megterveztünk. Minden átalakulás bátorságot kíván, 2020 pedig olyan év volt, amelyben csapattagjaink rendkívüli elkötelezettségről tettek tanúbizonyságot. Az UniCreditben megünnepeltük fiókjaink hőseit, akik a korlátozások alatt végig segítették ügyfeleinket. Az egész Csoportban tovább gyűjtjük történeteiket más csapatokéival együtt, hogy megtudjuk, hogyan voltunk és vagyunk képesek működni ezekben a rendkívüli időkben. Csapattagjaink és ügyfeleink egészsége és biztonsága mindig is fő prioritásunk volt, és az is marad.

A Csoporton kívül az egészségügyi szektor hőseit is támogattuk olyan orvosi innovációkkal, mint például a CURA mintavételi hely prototípusa; továbbá nulla kamatlábú kölcsönök felajánlásával és azzal, hogy számos országunkban milliókat adományoztunk kórházak és egészségügyi szolgáltatók számára.

2020 az UniCreditnél: Jót s jól!

Nagyon büszke vagyok mind arra, amit az UniCreditnél az elmúlt néhány évben, de különösen 2020-ban elértünk. Erős pozíciónak és dolgozóinknak köszönhetően e kihívásokkal teli év során részt vehettünk a megoldás kidolgozásában.

Bankunk az egészségügyi veszélyhelyzet idején is nyitva maradt, egyetlen országban sem szüntettük be az ügyfelek kiszolgálását, emellett odafigyeltünk mind az ő, mind a munkatársaink biztonságára is. Mindezt úgy, hogy felgyorsítottuk az átállást a digitális és a távoli bankolásra. Az adatok felhasználásával gyorsan döntöttünk, hogy ezzel is óvjuk kollégáinkat és ügyfeleinket. Új laptopokat és teljes körű VPN-hozzáférést biztosítottunk, hogy mintegy 80 000 UniCredit-alkalmazott távolról is végezhesse a munkáját. További potenciált szabadítottunk fel azzal, hogy lehetőséget adtunk a dolgozóknak a biztonságos és hatékony munkavégzésre, ügyelve arra, hogy továbbra is értéket tudjanak teremteni.

Noha mindez az egészségügyi krízisre adott válaszként kezdődött, a fennálló helyzet komoly változásokhoz vezetett ügyfeleink gondolkodásában, viselkedésében és elvárásaiban, valamint a saját fejlesztéseinkben egyaránt. A koronavírus-járvány megteremtette az átalakulás felgyorsításának igényét és lehetőségét.

Most azon dolgozunk, hogy ezek a fejlesztések tartósak maradjanak. Például képzéseket szervezünk, hogy segítsük munkatársainkat a csapatok távolról történő vezetésében és a hibrid munkavégzés irányításában. Emellett egy új jóléti és wellness ajánlattal is támogatjuk dolgozóinkat: a munka és a magánélet egyensúlya a jövőben egyre fontosabb lesz.

Etika és Tisztelet

Jót s jól!

Ezzel egyidejűleg az emberi interakciók továbbra is kulcsfontosságúak maradnak a Csoport kultúrájában. Részben szoros munkakapcsolatainknak köszönhető, hogy az elmúlt hónapokban az UniCredit távoli munkavégzésben is ilyen hatékonyan tudott dolgozni. A munkahely továbbra is életünk fontos eleme lesz, és noha a dolgok minden bizonnyal megváltoznak, ez a változás talán kevésbé lesz olyan szélsőséges, mint azt egyesek gondolnák.

2020-ban sokat tettünk közösségeink és a realgazdaság érdekében. Erre példa a Social Impact Banking, amely 2017-ben indult Olaszországban, és amelyet azóta a Csoport 10 további országában is bevezettünk. 2020 végéig jóval több mint 225 millió eurót folyósítottunk közel 4400 olyan projekt és mikrovállalkozás támogatására, amelyek társadalmi hatást érnek el. Továbbra is jó úton haladunk, hogy elérjük azt a célt, hogy 2023-ig 1 milliárd euró értékben finanszírozzunk a társadalmi hatással járó programokat.

Az egészségügyi és gazdasági veszélyhelyzetre önkéntes kezdeményezések és adományok széles körével reagáltunk. Az UniCredit kollégái és ügyfelei, valamint az UniCredit Alapítvány például több millió eurót ajánlott fel jótékony célokra. Ezekről a tevékenységekről ebben a jelentésben és a weboldalunkon olvashatnak majd.

Mindez a két értéken, az **Etikán és a Tiszteleten** alapuló vállalati kultúránknak és azon elkötelezettségünknek volt köszönhető, hogy mindig **Jót s jól! cselekedjünk**. Ez az elv vezérli az összes érdekelt féllel folytatott kapcsolatainkat is.

2020-ban nemzetközi szinten továbbra is vezető szerepet töltöttünk be az irányítás, ezen belül például a fizetési gyakorlatok és az igazgatósági struktúra terén. Mi vagyunk az egyetlen bank Olaszországban, amely a Standard Ethics értékelése alapján EE+ minősítéssel rendelkezik, fenntarthatóság tekintetében pedig elnyertük az Európai Kiválósági díjat.

Mindez konkrét környezeti, társadalmi és vállalatirányítási lépéseinknek köszönhető, például új szénpolitikánk elindításának, amelyben az UniCredit vállalta, hogy 2028-ig beszünteti a szénipari finanszírozást. A Bloomberg globális szinten az első helyre rangsorolt bennünket a fenntarthatósághoz kapcsolódó hitelek terén, és a Capital Finance International is nekünk ítélte oda a „Legjobb társadalmi hatást elérő bank Európában” címet. ESG-stratégiánkkal összhangban az UniCredit hamarosan további, új kezdeményezéseket indít.

Vezetőségünk iránymutatását követve folytatjuk a fenntartható jövő építését, amelyben a környezeti, társadalmi és irányítási tényezők elengedhetetlenek a hosszú távú növekedéshez. A fenntarthatóság már beépült a DNS-ünkbe. Nemcsak mondjuk, hogy mit teszünk, de tesszük is, amit mondunk, és mindig a hosszú távú, fenntartható eredményeket részesítjük előnyben a rövid távú megoldásokkal szemben. Továbbra is támogatni fogjuk ügyfeleinket, közösségeinket, partnereinket és általában a szektort abban, hogy mindannyian még fenntarthatóbbá váljunk.

Team 23: az ügyfél a központban

Stratégiánk továbbra is a „One Bank, One UniCredit”, küldetésünk pedig változatlan: Az UniCredit letisztult üzleti modellel rendelkező, sikeres páneurópai kereskedelmi bank, és tökéletesen integrált, ügyfélközpontú vállalati és befektetési banki divízióval, valamint egyedi nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatunkkal állunk széles és egyre növekvő ügyfélkörünk rendelkezésére. Fennálló versenyelőnyeinket a továbbiakban is ki fogjuk aknázni.

2020-ban is arra a négy stratégiai pillérre építettünk, amelyeket 2019-ben a Tőkepiacok napján mutattunk be a befektetőknek.

Az ügyfélhálózat
bővítése és
megerősítése



A teljesítmény
átalakítása és
maximalizálása



Fegyelmezett
kockázatkezelés
és ellenőrzés



Tőke- és
mérleg-
menedzsment



Mint korábban említettem, a koronavírus-járvány felgyorsította ügyfeleink viselkedésének változását. Erre a saját digitális átállásunk felgyorsításával reagáltunk, hogy a továbbiakban is támogatni tudjuk változó igényeiket. Az UniCredit egy többcsatornás bank, és jó eredményeket értünk el a mobil bankolás, a call centerek, az internetes bankolás és a papírmentes fiókok területén. Célunk egy valódi omni-channel, azaz többcsatornás megközelítésre való áttérés, amely az UniCredit minden ügyfele számára azonos ügyfélményt nyújt, függetlenül attól, hogy melyik csatornát is választja.

Folyamatosan nagyon magas tőkeszintet tartottunk fenn, folytatva az üzlet fegyelmezett irányítását likviditási szintjeink fenntartása érdekében, amelynek fókuszában a kiemelkedő eszközminőség áll. Ez az erő és fegyelem – valamint a **Transform 2019** stratégiánk sikeres megvalósítása – tette lehetővé számunkra, hogy továbbra is támogassuk ügyfeleinket és közösségeinket akkor, amikor a legnagyobb szükségük van ránk.

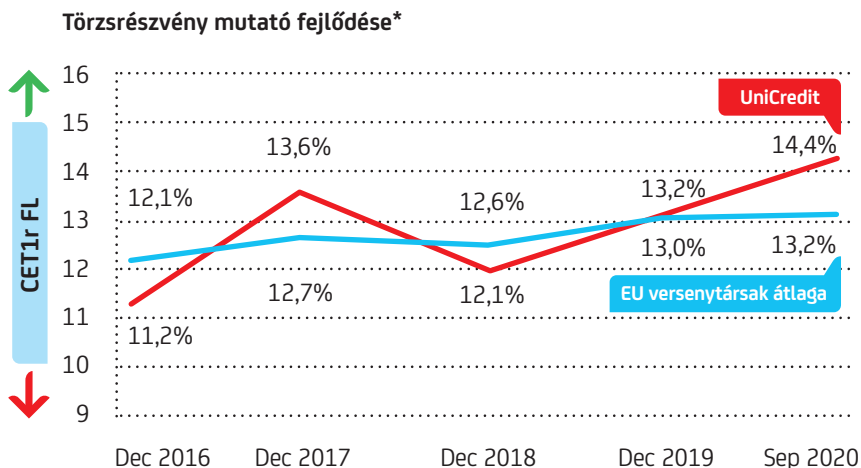
2020-ban 1,3 milliárd euró rendkívüli tételek nélküli nettó eredményt értünk el, és erős helyzetből sikeresen zártuk ezt a kivételes évet. Alacsonyabb költségekkel és céltartalékokkal dolgoztunk, miközben a kockázati költségek jóval az iránymutatáson belül, 105 bázisponton maradtak. Az alaptevékenységen kívüli tevékenységek leépítése minden szempontból jól halad, és mérlegünk stabilitását rendkívül erős tőke- és likviditási pozíciókkal erősítjük meg. Mindezt nem tudtuk volna elérni az UniCredit munkatársainak rendíthetetlen támogatása és állhatatos elkötelezettsége nélkül.

A jövő

Ahogy a világ alkalmazkodik azokhoz a változásokhoz, amelyeket a Covid-19 járvány előidézett és felgyorsított, egyértelműen szükség van arra, hogy a vállalatok befektessenek az összes érdekelt felükkel közös, hosszú távú jövőképbe. Ez magában foglalja a pénzügyi szolgáltatási szektort: a bankok továbbra is nagyon fontos szerepet töltenek majd be annak biztosításában, hogy a megfelelő finanszírozás elérhető legyen a helyi vállalatok számára.



CET1r FL evolution



Európai adósság- és Kereskedelemfinanszírozási erőmű

- **A legaktívabb szereplő az eurókötvények terén** 2012 óta (az ügyletek száma alapján az első)
- **2. az európai, közel-keleti és ázsiai régióban eurókötvények** (ügyletek száma szerint) 2020-ban (1. Olaszországban, 1. Németországban, 2. Ausztriában)
- **a jegyzések 1. számú vezetője (bookrunner) az európai, közel-keleti és ázsiai régióban eurós vállalati hitelezés** (ügyletek száma szerint)
- **4. vezető bank összesítve az európai, közel-keleti és ázsiai régióban zöld és környezeti, társadalmi és vállalatirányítási eurókölcsonk és – kötvények**
- **Az ECM terén:**
 - – 1. Németországban az összes ECM-ügyletet tekintve az ügyletek száma szerint
 - – 2. Olaszországban a tőkéhez kötött ügyleteket tekintve

- **The Banker's Transaction Banking díjak** 2020 – Az ellátásilánc-finanszírozás legjobb bankja
- **Euromoney Cash Management 2020 felmérés** – A legjobb szolgáltató Ausztriában, Németországban és piacvezető Ausztriában, Olaszországban
- **Euromoney Trade Finance 2020 felmérés** – piacvezető Ausztriában, Olaszországban és a Legjobb szolgáltatás az összes szolgáltatás közül Nyugat-Európában, Ausztriában, Olaszországban
- **Global Finance 2021 Treasury & Cash Management díjak**
- **Közép- és Kelet Európát is ideértve:**
 - – A legjobb likviditáskezelő bank Közép- és Kelet-Európában
 - – A legjobb Treasury & Cash Management bank Németországban és Olaszországban

Forrás: Piaci prezentációk és riportok. Versenytársak pld: Intesa Sanpaolo, ING. Adatok: Évvégi adatok; 2020-as adatok 2020 szeptemberről. Common Equity Tier 1 ration Fully loaded ahol közzétételre került (az ING esetében CET1r Transitional elérhető; az Intesa San Paolo csak a Proforma CET1r FL-t tette közzé szeptember 20-i dátummal, mint 15,2%, 14%-on kizárva az IFRS9 hatását.)

Az UniCredit az erős, globális termékeit és a helyi kiválóságot ötvözve megmutatta a páneurópai bankok fontosságát. Hosszú távon arra összpontosítunk, hogy Egy Bank (One Bank) legyünk. A Csoport a technológiára támaszkodva továbbra is a digitális és távoli bankolás átalakulásának felgyorsításán munkálkodik, és közben a fenntarthatóságra összpontosít: pusztán a gazdasági eredményen túlmenően a továbbiakban is figyelmet kívánunk fordítani a társadalomra ható banki kezdeményezésekre és egyéb közösségi támogatásokra.

Ez alkalommal szölok utoljára hozzatok az UniCredit vezérigazgatójaként. Nagy örömmre szolgál, hogy Andrea Orcel lesz az utódom a Csoportnál. Fantasztikus csapat, hűséges ügyfelek és támogató részvényesek fogják őt segíteni munkájában. Hálás köszönettel tartozom valamennyi kiváló kollégámnak, akik fáradhatatlanul dolgoztak a bank átalakításán. Mérhettelenül büszke vagyok mind arra, amit közösen elértünk.

Az UniCredit rendkívül erős bank, és minden érintett fél számíthat ránk. Továbbra is „Jót s jól” fogunk cselekedni, hogy támogassuk ügyfeleinket, közösségeinket és csapattagjainkat annak érdekében, hogy értéket teremtsünk részvényeseink számára.

Köszönöm!



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

Bevezetés	2
A vezérigazgató üzenete	3
Főbb pénzügyi mutatók	9
A menedzsment beszámolója	10
Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet	10
Hazai makrogazdasági folyamatok	10
A magyar bankszektor teljesítménye	11
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2020. évi teljesítménye és eredménye	11
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	12
Üzleti beszámolók	14
Az üzletágak beszámolója	14
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	14
Lakossági és kisvállalati divízió	17
Humánpolitika	19
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	21
Pénzügyi beszámoló	30
Független könyvvizsgálói jelentés	30
Pénzügyi kimutatások	32
Konszolidált mérleg	32
Konszolidált eredménykimutatás	33
Konszolidált átfogó eredménykimutatás	34
Konszolidált saját tőke változás kimutatása	35
Konszolidált cash-flow kimutatás	36
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	37
További információk	94
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	94
Naptár	96
Hálózati egységek	99

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2020	2019
Üzemi eredmény	33 794	55 846
Adózás előtti eredmény	34 520	56 517
Adózás utáni eredmény	31 268	51 291

Mérlegadatok

(millió forint)

	2020	2019
Mérlegfőösszeg	4 076 248	3 380 945
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 696 812	1 497 535
Betétek	2 641 238	2 099 276
Saját tőke	384 736	388 066

Mutatószámok

	2020	2019
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	8,93%	15,32%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	8,09%	13,90%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,93%	1,76%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,84%	1,59%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	55,10%	51,45%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	33,83%	36,80%

Mutatók a MNB előírásai alapján

(millió forint)

	2020	2019
Szavatoló tőke	364 916	343 310
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 566 838	1 721 621
Tőke megfelelési mutató	23,29%	19,94%

Egyéb adatok

	2020	2019
Dolgozói létszám	1 770	1 744
Hálózati egységek száma	56	57
Fiókok száma	54	55

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

A menedzsment beszámolója

Makrogazdasági környezet alakulása és a bankszektor teljesítménye 2020-ban

Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

2020 elején a világ egészségügyi rendszerei és gazdaságai nem várt kihívással szembesültek a Kínából kiinduló, majd globálisan rendkívül gyorsan terjedő koronavírus-járvány okán. A Covid-19 pandémia világgazdaságra gyakorolt hatása precedens nélküli volt, és kiemelkedőnek bizonyult. A globális recesszió mélysége meghaladta a 2008-2009. évi pénzügyi válság során mért szinteket. A krízis sajátossága, hogy a modern világ először szembesült egy járványhelyzet által kiváltott globális válsaggal, amelynek a gazdasági szereplőkre gyakorolt hatása rendkívül széles skálán mozgott.

A legtöbb fejlett országban 2020 második negyedéve volt az első időszak, amikor a koronavírus-járvány súlyos gazdasági következményei teljes egészében jelentkeztek. A GDP csökkenését a kormányok által a vírus terjedésének megfékezése érdekében hozott korlátozó intézkedések okozták. A gazdasági aktivitás számos ágazatban egyik napról a másikra állt le, ami hatalmas kínálati sokk volt, és kétszámjegyű recessziót idézett elő Európa legtöbb országában és az USA-ban. Majd, ahogy az várható volt, a második negyedéves mélyrepülést erőteljes technikai korrekció által vezérelt gyors visszapattanás követte a harmadik negyedévben, ami az első járványhullám lecsengése nyomán meghozott enyhítő intézkedésekre volt visszavezethető. A gazdasági nyitás eredményeként a legtöbb európai országnak sikerült a leállás okozta veszteségek mintegy 90 százalékát ledolgoznia. A felívelés azonban kérészetűnek bizonyult, a lendület már a nyár végén alábbhagyott, a vírus második hulláma újabb korlátozások bevezetésére kényszerítette a hatóságokat. A szigorítások hatása az év végi teljesítményekben is megmutatkozott, több ország gazdasága újra recesszióba süllyedt.

A kormányok számára hamar világossá vált, hogy a koronavírus-járvány és a kapcsolódó korlátozások hatalmas gazdasági károkat okozhatnak, amelyek enyhítése érdekében azonnali gazdaságvédelmi intézkedésekre van szükség. Ezek meghozatalakor nem lehetett figyelmen kívül hagyni, hogy a jelenlegi válság kiindulópontja egy hirtelen bekövetkezett kínálati sokk volt: a termelés egyik napról a másikra állt le, zártak be az üzemek és a szolgáltató egységek tavasszal. Kérdéses volt, hogy a keresletélénkítésen alapuló hagyományos fiskális és monetáris politikai módszerek kellően hatékony válságkezelő eszköznek bizonyulnak. Ennek a felismerésnek a fényében kialakított hatalmas állami mentőcsomagok fő pillérei olyan intézkedések voltak, mint 1) a munkahelyek megőrzését célzó közvetlen állami szubvenciók a bajba jutott gazdasági szereplőknek; 2) likviditást bővítő állami garancia- és kedvezményes kamatozású jegybanki hitelprogramok; 3) hiteltörlesztési moratórium; 4) kamatcsökkentés. Összességében az egyes országokban meghirdetett programok hasonlóak voltak, eltérés a mentőcsomagok GDP-hez viszonyított méretében, illetve a fiskális és monetáris intézkedések egymáshoz viszonyított arányában volt.

Hazai makrogazdasági folyamatok

Amíg a pandémia által először sújtott nyugati országokban már az első negyedév makrogazdasági mutatóiban tükröződött a koronavírus-járvány negatív hatása, addig Magyarországon 2020 elején az adatok még kedvezőek voltak. Az első megbetegedéseket itthon március elején regisztrálták, az általános kijárási korlátozás a hónap végén lépett életbe. Bár itthon a járvány első hulláma nemzetközi viszonylatban mérsékeltebb volt mondható, a lezárások hatalmas gazdasági visszaesést okoztak. A járványhelyzet által leginkább érintett második negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye közel 15 százalékkal zuhant az első negyedévhez és 13,6 százalékkal az előző év ugyanezen időszakához képest. Ezután a korlátozások fokozatos feloldásával erőteljes gazdasági visszapattanás következett be a nyár folyamán. A helyreállítás azonban nem volt teljes. A járvány második hullámának őszi felfutásával a hatóságok újabb korlátozásokat léptettek életbe. Így 2020-ban a magyar GDP 5,0 százalékkal csökkent.

2020 ugyanakkor nem csupán a válság mélysége, illetve annak kiváltó oka miatt volt rendkívüli év, hanem abból a szempontból is, hogy az egyes ágazatokra gyakorolt hatása milyen széles skálán mozgott: míg néhány szektort nagymértékben visszavetett, addig másokat szinte érintetlenül hagyott.

Az idegenforgalom és a vendéglátás azon ágazatok közé tartozik, amelyeket súlyosan érintettek a járvány következményei, a külföldi beutazások tavasszal gyakorlatilag teljesen leálltak. Ezután a korlátozások feloldásával párhuzamosan a belföldi turizmus a nyár folyamán gyorsan magához tért, a vendégéjszakák száma augusztusban már megközelítette a tavaly augusztusi szintet. Mindez azonban messze nem kompenzálta azt az évi mintegy 60 millió külföldi beutazást, aminek közel 70 százaléka tavaly elmaradt. A szeptemberben bevezetett határzárral és a vírus második hullámával pedig a népszerű őszi hónapok teljesen kiestek, súlyos veszteséget okozva ezzel az ágazatnak.

A magyar ipar a korlátozások feloldását követően nagyon hamar magára talált, a harmadik negyedév végére nagymértékben ledolgozta a tavaszi leállás okozta lemaradást. Míg a második negyedévben az autóipar magas súlya komoly hátránnyá vált a magyar gazdaság számára, addig a fellendülés során a szektor nagyon sokat javított és jelentősen hozzájárult a növekedéshez. Ez több tényezőnek köszönhető: egyrészt a korlátozásokat megelőzően leadott rendelések legyártásának; másrészt a kínai autókészlet gyors felívelésének, amiből a német autóipari cégek profitáltak; harmadrészt pedig annak a ténynek, hogy a járványhelyzet miatt idén sokan átálltak a tömegközlekedésről az autóhasználatra.

A háztartások fogyasztása ellenállóbbnak bizonyult a járvány első hullámában, mint azt előzetesen várni lehetett. Ebben fontos szerepet

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

játszhatott az is, hogy a háztartások válságállóbbak ma, mint a korábbi krízisek idején voltak, nem utolsósorban az elmúlt években végbement dinamikus béremelkedésekkel és a megtakarítások növekedésével összefüggésben. A háztartások eladósodottsága mérsékelten nőtt, hitelállományuk felépülése egészséges és kiegyensúlyozott volt. A tartalékok ellenére ugyanakkor a magánfogyasztás a rövid és gyors visszaerősödést követően augusztus óta egyre erőteljesebb dinamika jellemzi, a lakosság jóval a lehetőségei alatt költött a harmadik negyedévben. A megfontolt fogyasztói magatartásra magyarázatul szolgálhat, hogy a felmérések szerint a háztartások a munkaerőpiaci helyzet romlásától, ezzel összefüggésben állásuk elvesztésétől tartanak a leginkább. Az augusztusban lejárt állami bértámogatási program kifizetésével ugyanis a munkanélküliségi ráta és az álláskereső száma is emelkedni kezdett. A hazai fiskális mentőcsomag jellegzetessége, hogy a válságkezelés döntően a beruházások élénkítésére fókuszál, míg a közvetlen támogatások (bértámogatás, adókedvezmények stb.) átmeneti jellegűek.

Az alacsony külső infláció, a gazdasági aktivitás csökkenése nyomán gyengülő belső kereslet, illetve a fogyasztás szerkezetének fokozatos átrendeződése tükröződött az inflációs ráta őszi hónapoktól tapasztalt ereszkedő trendjében, így az év utolsó hónapjára 2,7 százalékra lassult az árszínvonal növekedési üteme az előző év decemberéhez képest. A defláció ellenére azonban az éves átlagos árszínvonal-emelkedési ütem 3,3 százalékot ért el tavaly, mivel a gyenge forint és egyszerű hatások miatt nyáron átmenetileg 4 százalék közelébe gyorsult a fogyasztói árindex. A forint árfolyama tavasszal, a járvány kitörése után erőteljes gyengülésbe kezdett és a 370 forintos szintet súrolta az euróval szemben. A krízishelyzetre reagálva a jegybank a monetáris eszköztár szigorítással felérő átalakításáról döntött: a kamatfolyosó szimmetrikussá vált, valamint válságesszökevényként bevezetésre került az egyhetes betéti eszköz, amely biztosította a jegybank számára, hogy rugalmasan, kellő időben és módon tudjon alkalmazkodni a gyorsan változó pénzügyi és gazdasági környezethez. Nyáron, kihasználva a kedvező járványhíreket és a hazai deviza erősödését, de egyúttal a piacokat is meglepve négy év után a monetáris tanács módosította az alapkamatot: 0,9-ről két lépésben 0,6 százalékra csökkentette.

A magyar bankszektor teljesítménye

A koronavírus-járvány, a gazdasági recesszió, valamint az állami intézkedések a hazai pénzintézetek mérlegét és profitabilitását is jelentős mértékben befolyásolták 2020-ban, közvetlen és közvetett módon egyaránt. A tényadatok alapján 2020 egészében a magyar bankszektor ugyan 212 milliárd forint (IFRS, nem-konzolidált) adózott eredményt könyvelt el, ami közel 60 százalékos éves csökkenés, de ezzel együtt összességében megtartotta jövedelemtermelő képességét, illetve erős tőke- és likviditási helyzetét.

Maximálisan kimerítve az általa biztosítható támogatási lehetőségeket, a Magyar Nemzeti Bank tetemes részt vállalt magára a válságkezelésből. Az országok közül elsőként és szinte azonnal hiteltörlesztési moratóriumot vezetett be, majd április elején átfogó, összesen 3000 milliárd forintba rúgó likviditásnövelő programot hirdetett, hogy a bankrendszeren keresztül segítse a gazdasági szereplőket és támaszt nyújtson az állampapírcsökkentésnek is. A hitelprogramok, valamint a moratórium miatt elmaradó törlesztés és kamatfizetés miatt a hitelállomány növekedése – mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben – dinamikus volt. Részben a gazdaságba pumpált extra likviditás, részben az alacsony költségi és beruházási hajlandóság miatt a betétállomány is jelentősen felduzzadt, így a bankszektor hitel/betét mutatója stabil és kiegyensúlyozott maradt.

A gazdasági folyamatok és a válságkezelő lépések közül tavaly a hiteltörlesztési moratórium és a megváltozott gazdasági környezethez kapcsolódó erőteljes céltartalékolás befolyásolta legnagyobb mértékben a bankrendszer eredményességét. A második negyedéves recesszió – ezen belül elsősorban a fogyasztás csökkenése és a külkereskedelem lefagyása miatt visszaeső banki tranzakciók – negatívan hatottak a díj- és jutalék-, valamint a kereskedési bevételekre. Ezt a kiesést ugyanakkor a harmadik negyedévben sikerült behozni. A megváltozott makrogazdasági helyzetre, az emelkedő munkanélküliségre, a hiteltörlesztési moratórium okozta veszteségekre, valamint a nem-teljesítő hitelek arányának jövőben várható megugrására felkészülve a pénzintézetek már tavasszal erőteljes céltartalékolásba kezdtek. Az értékvesztés összege tavaly megközelítette a 280 milliárd forintot.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2020. évi teljesítménye és konszolidált eredménye

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. csoport a koronavírus járvány okozta negatív gazdasági hatások ellenére sikeres üzleti évet zárt 2020-ban. Az üzleti volumenek – az elmúlt évhez hasonlóan – dinamikusabban bővültek: a nettó ügyfélhitelek állománya 13,3 százalékkal, az ügyfélbetétek 25,8 százalékkal emelkedtek 2019-hez képest. Az ügyfélállomány változások eredményeként a bank nettó hitel/betét mutatója 64,2 százalékon zárt 2020 végén. A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készült konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2020 végén 4076 milliárd forint volt, ami 20,6 százalékos növekedés az előző év végéhez képest. Az UniCredit csoport így megtartotta a korábbi évekhez hasonlóan a kiemelkedő piaci pozícióját a bankszektorban.

A bankcsoport 2020. tárgyévi adózott eredménye 31,3 milliárd forint, ez jelentős (-39 százalékos) visszaesést jelent az előző évhez képest. A nettó kamateredmény – elsősorban a magasabb

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

állományoknak köszönhetően - meghaladta az előző évi szintet (+9,7 százalékkal), azonban a nem kamat jellegű bevételek elmaradtak a 2019-es évitől a Covid negatív hatásai miatt. A működési költségek túllépték a tavalyi évi szintet és a nettó értékvesztés képzés is jelentősen magasabban alakult, elsősorban a kedvezőtlen makrogazdasági helyzet és a Covid hatására.

A bank eredményességét jelző indikátorok (adózás utáni eredményre vetítve) az alábbiak szerint alakultak:

ROA 2020=0,84%	ROE 2020=8,09%
ROA 2019=1,59%	ROE 2019=13,90%

Az eszköz és tőkearányos megtérülési indikátorok visszaesést mutatnak 2020-ban, amely elsősorban a koronavírus világjárvány miatti negatív hatásokra vezethető vissza.

A bank folyamatosan figyelemmel követi az üzleti és szabályozói környezet változásait, valamint az ügyfelei igényeinek alakulását, hogy azokhoz igazítsa üzleti modelljét és fejlesztési stratégiáját. Ezért a bank 2020-ban továbbra is a digitalizációt, a szabályozói megfelelést és a fenntartható növekedést tartotta tevékenysége középpontjában.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2020 végén több, mint 330 ezer ügyfelét 54 egységből álló országos fiókhálózatában és digitális megoldásain keresztül szolgálta ki.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tevékenységében 2020-ban a kihívások ellenére is kitüntetett szerepet kapott a társadalmi felelősségvállalás. A felelős, etikus és fenntartható működéshez nem csupán a környezetre és a társadalomra figyelő, a banki működést zöldítő intézkedésekkel, új üzleti tevékenységgel és zöld célú hiteltermékkel és befektetéssel járult hozzá a bank. Számos olyan további intézkedést is hozott, amelyek az etika és a tisztesség alapértékeinek szellemében támogatják a munkavállalók jólétét, és a beszállítókra és üzleti partnerekre is figyelnek.

A társadalmi felelősségvállalás jegyében egy új banki tevékenység indult 2020-ban, a **Social Impact Banking (SIB)**. Üzleti programunk célja az égető társadalmi problémák orvoslásán dolgozó vállalkozások és szervezetek munkájának segítése azzal, hogy bizalmat szavazunk és **hitelt nyújtunk nekik, rendelkezésükre bocsátjuk pénzügyi és üzleti tudásunkat, kapcsolati hálónkhoz juttatjuk őket**, majd a tevékenységük eredményeit és társadalmi hatásait mérjük és értékeljük. Programunkkal **egyidejűleg erősítjük a társadalom és a vállalkozások pénzügyi-vállalkozási ismereteit is.**

A SIB 4 fő területen fejti ki működését:

- **Társadalmi hasznosságú finanszírozással** a társadalmi hatást kiváltó projekteket finanszírozzuk, a kiváltott pozitív hatásokat pedig mérjük, értékeljük és nyomon követjük.
- **Mikrohitelezéssel** segítjük a kkv-k működését. Új mikrohitelünket kedvező feltételekkel, maximum 5 éves futamidővel és egyszerűsített hitelbírálattal igényelhetik akár az induló vállalkozások is.
- **A pénzügyi tudatosság fejlesztése:** Oktatási programokkal a fiatalok pénzügyi tudatosságát, mentorálással a vállalkozások pénzügyi-vállalkozási ismereteit fejlesztjük. A célcsoportot együttműködő partnerek segítségével érjük el.
- **Önkéntesség:** Ez a Social Impact Banking-tevékenység kulcsfontosságú, munkatársainknak az oktatás és a vállalkozásfejlesztés melletti elkötelezettségét fémjelzi. Kollégáink elősegítik a tapasztalatcserét, és erősítik a társadalmi célú projektek iránti érzékenységet.

A pénzügyi edukációs programok a SIB szellemében valósultak meg, és az alábbi új kezdeményezésekkel bővültek 2020-ban:

- **A bank önkéntesei hatodik alkalommal vettek részt a Pénz7-en**, amely a legnagyobb hazai iskolai pénzügyi oktatóprogram, és életszerű példákkal támogatták a pedagógusok munkáját.
- A bank támogatásával valósult meg az „5letből Jövő!” vetélkedő, amelyen **750 középiskolás ismerte meg a vállalkozói kultúrát** és szerezhettek gyakorlati tudást a vállalkozások működéséről.
- Folytatódott a Budapesti Gazdasági Egyetem Pénzügyi és Számviteli Karával közös kurzus, amelyen **az UniCredit Bank Hungary Zrt. legjobb szakemberei adták át a különféle banki területek munkájával kapcsolatos gyakorlati tapasztalataikat.**
- A vállalkozások üzleti ismereteinek fejlesztése érdekében **becapcsolódtunk és az UniCredit Csoportot is bekapcsoltuk az Európai Unió által támogatott Finance4SocialChange nemzetközi vállalkozásfejlesztési programba.** A programot a Duna-régió tíz országában az Iparfejlesztési Közhasznú Nonprofit Kft. (IFKA) koordinálta. **Bankunk szakértőként támogatta a résztvevő társadalmi vállalkozások üzleti készségeinek fejlesztését.**

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. célja, hogy ügyfelei a **termékeink** révén is hozzá tudjanak járulni **fenntarthatósági célokhoz**. A lakossági ügyfeleknek kínált **Green személyi kölcsön** napelemrendszer telepítése esetén kedvezményes kamatozású. Azon ügyfeleknek, akik befektetéseikkel is tenni szeretnének a klímaváltozás káros hatásainak ellensúlyozásáért, az **Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapját** kínáljuk. A **megújulóenergia-finanszírozás** pedig a kkv-k számára jó lehetőség: az UniCredit Bank Zrt. számos nap-, geotermikus- és biomasszaerőmű-építést, illetve retrofit programot finanszírozott a kkv-knak és kiemelt ügyfeleknek nyújtott hitelekkel.

A **zöldebb banki működés** érdekében megtett operatív lépések közé tartozik a műanyag vizes palackokat leváltó, újratölthető kancsók használata, a kerékpártárolók kibővítése a székházakban,

a biciklis közlekedés népszerűsítése, a car-sharing szolgáltatás elindítása, elektromos autó beállítása a flottába, illetve a papírhazsárlat csökkentése érdekében a biometrikus aláírás bevezetése az ügyfélszerződésekben és a tranzakciós dokumentumokban. A bankfiókokban világításkorszerűsítés van folyamatban, két saját ingatlanra solar panelek kerültek, a székházunk neonvilágításának rövidebb idejű üzemeltetésével pedig csökkent a fényszennyezés.

A **fenntarthatóság a vállalatirányításban** is fontos szerepet kap. Az üzleti folyamatokat úgy alakítottuk ki, hogy a reputációs kockázatok kezelésében az ESG-szemponlok (Environmental, Social and Governance) is érvényesüljenek. A környezeti és társadalmi kockázatokra érzékeny témákban dedikált policy-k nyújtanak útmutatást az üzleti tevékenységhez.

A banknak fontos, hogy a szervezeten belül közös cél legyen az etikus működés, és a **fenntarthatóság megjelenjen a belső és a külső kommunikációban** is. A kollégák érzékenyítése érdekében két fenntarthatósági rendezvény is volt 2020-ban. Elindult a bank belső **fenntarthatósági oldala**, amely nem jöhetett volna létre a bankon belül alakult önkéntes csapat munkája nélkül. Az információáramlást **fenntarthatósági hírlevelek** is segítik. A témát a bankon belül **fenntarthatósági nagykövetként** két igazgatósági tag is hitelesíti. Emellett az sem volt kérdés, hogy a több régi és sikeres ügyfelet is megszólaltató, a bank **30. évfordulóját ünneplő kampányunkban** is szerepeljen a fenntarthatóság.

A koronavírus-járvány az egész világot jelentős kihívások elé állította. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a példátlan helyzetben is kézzel fogható segítséget nyújtott a legsérülékenyebb társadalmi csoportoknak. Országszerte 28 nyugdíjasotthonba juttattunk el professzionális, nagyteljesítményű fertőtlenítő eszközöket, valamint hajléktalanokat segítő szervezeteket támogattunk pénz- és élelmiszeradománnyal. A pandémia a civil szervezetek pénzügyi forrásaira is csapást mért, ezért a bank több gyermekszervezetet is támogatott. Az ügyfelek bevonásával megvalósított mobilapplikációs kampányban a bank az UNICEF Magyarország Kilátó programján keresztül az állami gondozásban élő magyar gyerekek helyzetén javított tizenkét millió forintos támogatással az UniCredit Foundation forrásából pedig összesen 40 ezer euró segítséghez jutott néhány olyan szervezet, amely programjaival nagyon sok hátránnyal élő gyerekek helyzetét javította. A digitális

oktatás megfelelő eszközök hiányában sok fiatal számára vált szinte elérhetetlenné, ezért a bank 32 iPhone-készülékkel segítette egy borsodi iskolahálózat munkáját, több civilszervezetnek adott pénzádományával pedig az oktatásban leszakadó gyermekek felzárkózását mozdította elő. A bank munkatársai is igyekeztek kifejezni szolidaritásukat: októbertől decemberig több, a gyermekek oktatása, az esélyegyenlőség és a társadalmi felzárkózás területén működő non-profit szervezet számára gyűjtöttek adományokat.

A járvány körülményei között **az ügyfelek és a kollégák egészsége első számú prioritás volt**. A bankfiókok biztonságos körülmények közötti működtetése és védőeszközökkel való ellátása kiemelt szempont volt. Az ügyfelek zavartalan kiszolgálása érdekében megerősítettük a digitális csatornákat is, és más bankokkal együtt az UniCredit Bank Hungary Zrt. is elindította az azonnali fizetési rendszert. Az alvállalkozókat gyorsabb számla-fizetéssel segítette a bank.

Március elején alig másfél hét alatt 1200 munkavállalónk tért át távoli munkavégzésre. A koruk vagy egészségi állapotuk miatt veszélyeztetett csoportba tartozó kollégák kiemelt figyelmet kaptak, a kritikus területen dolgozók váltott munkarendben, védőeszközökkel dolgozhattak. A bank igyekezett a nehéz időszakban könnyebbé tenni a munkavállalók mindennapjait is. Aki az iskolák bezárásakor nem tudta gyermeke felügyeletét megoldani, az a szabadságkereten felül is kivehetett fizetett szabadságot. A kollégák pszichológiai, jogi és pénzügyi támogatást nyújtó Employee Assistance Program-szolgáltatást vehettek igénybe. A bank minden munkatársára a covid-19-re is érvényes, nagyértékű baleset-, betegség- és életbiztosítást kötött, a kormány által a vállalatoknak megítélt adókedvezményt pedig cafeteria formájában továbbadta a munkavállalóknak. A pandémia miatt egyetlen munkavállalót sem kellett elbocsátani, a munkatársakat 100 százalékos bérgaranciával tartotta meg a bank.

Etikus működésünk egyik alapját a befogadásnak, a sokszínűségnek és a női vezetőknek a férfiakkal azonos elismerésére alapozó kultúrája képezil. E kultúra építése érdekében rendeztük meg 2020-ban a **befogadás és sokszínűség tematikus hetét**. A programokat külső és belső szakemberek előadásai és a munkatársak számára a téma feldolgozására kiírt pályázat egyaránt színesítette. A női vezetőkre szabottan dedikált program indult, amely a helyzetük felmérése alapján célzott intézkedéseket tett a női vezetők elismeréséért.

Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

Miként az egész világgazdaság, úgy a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió számára is a koronavírus-járvány és az arra adott kormányzati és társasági válaszok határozták meg a 2020. évet. Ennek ellenére 2020 az azt megelőző évhez hasonlóan újból kiemelkedően sikeres volt. Tovább csökkentek a vállalati piacokon az ügyfélkamatok, ennek hatására jelentős mértékben nőtt a piacméret. A folyamatra katalizátorként hatottak a Magyar Nemzeti Bank válságkezelő lépései, kiemelten az NHP Hajrá! konstrukció bevezetése, valamint az EXIM Kárenyhítő hitele és a krízisgarancia eszközök. A piacméretet növelte továbbá a kormány által meghirdetett hiteltörlesztési moratórium is, amely a koronavírus-járvány által sújtott szektoroknak volt jelentős segítség. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ennek megfelelően – a kockázattudatosság és a nyereségesség szigorú keretei között –, jelentős növekedést realizált 2020-ban. A bevétel 10,3 százalékkal, a hitelállomány 7,7 százalékkal nőtt egy év alatt, a hitelpiaci részesedés év végén 11,2 százalék volt. A divízió továbbra is a bank legmeghatározóbb szegmense mind a bevétel, mind a nyereség alapján.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. azonban az eredménymutatókon túl más szempontok szerint is az egyik legsikeresebb magyarországi vállalati bank. A neves fórumokon odaítélt díjak, és – ami még ennél is fontosabb –, a vállalati ügyfelek visszajelzései igazolják, hogy kiváló a megítélésünk. Az ügyfeleink körében lebonyolított objektív elégedettségi vizsgálat (NPS, CFI indexek) alapján a magas szolgáltatási színvonal nyomán bankunk 2020-ban is kiemelkedő eredményt ért el a magyarországi vállalati és befektetési bankok között. A Euromoney éves cash management felmérése alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnyerte a „piacvezető” és a „legjobb cash management szolgáltató” címet. A Euromoney éves kereskedelemfinanszírozási felmérése alapján is a 2020. év piacvezetője és a legjobb kereskedelemfinanszírozási szolgáltatója az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Sikereink záloga társaságunk öt alapelve. Fundamentuma egyrészt munkatársaink szakértelme és tapasztalata, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunk. A korábbi évekhez hasonlóan ezért 2020-ban is kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségére. Ezen belül több rendszerfejlesztést is sikerült végrehajtunk az egyedi ügyféligények kielégítésére (UC Trader, Global Pricing Tool).

A strukturált finanszírozás területén 2020 ismét mozgalmas, kihívásokkal és sikerekkel teli év volt. A pandémia hatásai különbözőek voltak az egyes gazdasági szektorokban. A vendéglátásban, a közlekedésben és az idegenforgalomban működő vállalatok jelentős veszteségeket szenvedtek el és a túlélésért küszködtek, míg más szektorokban (információ és telekommunikáció, megújuló energia) folytatódott a fellendülés. A strukturált finanszírozáson igyekeztünk segíteni és kiszolgálni az ügyfeleink igényeit a számukra egyedileg kidolgozott, igényeikhez legjobban illeszkedő, gyakran nemzetközi léptékű strukturált finanszírozási megoldások nyújtása révén. Számos

kiemelkedő új ügyletben láttunk el banki koordinátori és hitelezési ügynöki feladatokat, továbbra is aktívak voltunk a megújuló energia, elsősorban a geotermikus energia és naperőmű finanszírozásban, így ismét meg tudtuk erősíteni vezető piaci pozíciónkat. Bár a közvetlen kapcsolattartás nem volt lehetséges, pozitív és rugalmas megközelítésünk révén tovább tudtuk erősíteni kapcsolatunkat ügyfeleinkkel ezekben a rendkívüli időkben is. Eközben sikerült fenntartanunk hitelportfóliónk kitűnő minőségét és jövedelmezőségét is.

2020-ban ismét dinamikusán nőtt az Ingatlanfinanszírozási osztály hitelállománya és bevétele. A koronavírus-járvány által okozott gazdasági turbulenciák ellenére a portfólió minősége kitűnő. Büszkéek vagyunk rá, hogy ügyfeleink és a szakma elismerte munkánkat, és az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t választotta a szektor legjobbjának a Porfólió „Bank” és „Finanszírozás” kategóriájában.

Bankunk 2020-ban módosította az Európai Beruházási Alappal (EBA, angolul European Investment Fund – EIF) kötött EIF InnovFin portfóliógarancia-megállapodást, amelynek értelmében a kkv-k és közepes kapitalizációjú vállalatok forgóeszközhitelie biztosítására nyújtott EIF-garancia mértéke – az EIF koronavírusválsághelyzet miatti támogató intézkedéseinek eredményeként – a korábbi 50-ről 80 százalékra emelkedett. A módosítás révén bankunk új hiteleket tudott nyújtani a koronavírus-járvány által érintett kkv-k és közepes kapitalizációjú vállalatok likviditási igényeinek kielégítésére.

A korábbi évekhez hasonlóan a szélesebb értelemben vett élelmiszer-gazdaság (agribusiness) finanszírozását 2020-ban is fontos területnek tekintettük. Meggyőződésünk, hogy az ágazatban jelentős, még kiaknázatlan növekedési potenciál rejlik. A rendelkezésre álló számos hazai és európai uniós támogatási program is ösztönzi a mezőgazdasági és az élelmiszeripari beruházásokat, különösen az új technológia bevezetésére, a digitalizációra, valamint a modernizációra irányuló fejlesztéseket.

A változatlanul alacsony kamatkörnyezet és a koronavírus-járvány nyomán előállt helyzet kezelése a GTB (Global Transaction Banking – globális tranzakciós banki szolgáltatás) Cash management főosztály számára is fokozott alkalmazkodást 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. A koronavírus-járvány által előállt helyzet kezelése pedig számos új folyamat- és kontrollrendszer kiépítését eredményezte. Az azonnali fizetési rendszer 2020. március 2-i sikeres indulása vállalati ügyfeleink számára is több új lehetőséget teremtett.

Megbízható szolgáltatási szintünk és magas színvonalú ügyfélszolgálatunk eredményeképpen tovább bővült kártyaelfogadási szolgáltatásaink lefedettsége. Folyamatosan növekvő tendenciát mutat piaci részesedésünk is: az év végére a termináljaink száma meghaladta

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

a hatezer-ötszázat. A járványügyi intézkedéseknek is betudhatóan 2020-ban jelentősen 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 termékkínálatunkat. 2020-ban fontos szerepet játszott folyamataink digitalizálása: leendő kártyaelfogadó partnereink már online, a honlapunkon keresztül igényelhetik kártyaelfogadói szolgáltatásunkat.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Kereskedelemfinanszírozási területe 2020-ban is sikeres évet zárt. A kereskedelemfinanszírozási portfólión belül a garanciaállomány a 2019. évi rekordszint után tovább bővült 2020-ban, ezzel meghaladta már a 410 milliárd forintos szintet. Emellett a terület dinamikus bővülést ért el az ügyfelek igényeihez illeszkedő, strukturált forgóeszköz-optimalizálási és finanszírozási megoldások, valamint a 2020-ban bevezetett EXIM Kárenyhítő Hitelprogram keretében történő finanszírozás terén. A Euromoney Trade Finance felmérésén elnyert díjak az UniCredit Bank Hungary Zrt. kereskedelemfinanszírozás terén elért teljesítményének rangos elismerését fémjelzik.

Az Okmányos és garancia üzletág kollégáinak elkötelezettsége biztosította ügyfeleink folyamatos kiszolgálását és támogatását a koronavírus-járvány körülményei között is, ami hozzájárult ügyfélkapcsolataink további erősítéséhez.

Az FCI (Nemzetközi Faktor Szövetség) és a Magyar Faktoring Szövetség tagjaként az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2020-ban is kiemelt figyelmet fordított faktoring, követelésvásárlási és értékláncfinanszírozási (Supply Chain Finance) szolgáltatásainak fejlesztésére, az itt jelentkező ügyféligények rugalmas kiszolgálására.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Intézményi letétkezelés üzletága (Global Securities Services, GSS) kihívásokkal teli, ugyanakkor eredményes évet zárt 2020-ban. Az üzletág megerősítette pozícióját, megőrizte piacvezető helyét és tovább szélesítette ügyfélkörét. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. GSS területe 2019 után 2020-ban is elnyerte a Global Finance magazin legjobb allettékezőjének járó díját, amelyet az ügyfelek visszajelzéseit is figyelembe véve a megbízhatóan legjobb szolgáltatást nyújtó pénzügyintézeteknek ítélik oda. Az üzletág szolgáltatásait az intézményi ügyfelek egyedi igényeivel, a folyamatosan szigorodó jogszabályi követelményekkel, valamint a tőkepiaci változásokkal összhangban fejleszti. A digitalizáció és az automatizálás kulcsszerepet játszik a napi működésben és az üzletág jövőbeni stratégiájának kialakításában. A GSS kiemelt figyelmet fordít az ügyfelek elégedettségének megőrzésére, az ügyfélközpontú működésre és a jogszabályoknak történő megfelelésre.

A Magyar Nemzeti Bank döntése nyomán 2015-től a forint is bekezdült a CLS-ben (Continuous Linked Settlement) elszámolt devizák közé. A bank a magyar piacon a „Forint számlavezető bank CLS

elszámolásra” területen a mandátumok számát tekintve korábban piacvezető pozíciót szerzett, amit 2020-ban is megőrzött.

A Tőkepiaci tanácsadás területe a 2020. évet rendkívül sikeresen zárta. A vállalati egyesülések és felvásárlások (Mergers and Acquisitions, M&A) és a tőkepiaci tranzakciók körében a koronavírus-járvány miatti első féléves visszaesés után a második félévben két jelentős mérföldkőnek számító tranzakciót zártak a kollégák. Szervezőként és forgalmazóként működöttünk közre a Magyar Telekom Nyrt. 70,83 milliárd Ft értékű kötvénykibocsátásában, ami az MNB Növekedési kötvényprogramjának keretében az addigi legnagyobb volumenű és legalacsonyabb hozamú kötvénykibocsátása volt. Ezen kívül globális koordinátorként és társult könyvvezetőként részt vettünk a MOL Csoport 650 millió euró értékű eurobond kibocsátásában.

A Treasury vállalati értékesítés 2020-ban is sikeres évet zárt, bevételét mintegy 10 százalékkal növelni tudta a 2019. évihez képest. Személyes találkozó helyett a járványra való tekintettel telefonon és videón kommunikáltunk ügyfeleinkkel, aktív ügyfélmegkereséseinket tovább bővítettük, hogy segítsük a pénzügyi kockázataik kezelését. Ügyfeleinkkel a legnagyobb volumenben az előző évekhez hasonlóan továbbra is devizaügyleteket kötöttünk, 2020-ban azonban emelkedett a kamatfedezeti ügyletek aránya. 2020-ban jelentősen növekedett a nyersanyag-fedezeti termékek értékesítése (30 százalék forgalombővülés év/év alapon).

Bankunk kereskedési területe kiváló eredménnyel zárta a 2020. volatilis piaci mozgásokkal teli évet. Kereskedési területünk kiemelt célja a széleskörű bankközi piaci jelenlét és ügyfeleink piaci kockázatainak átvállalása. Kifejezett sikerként tekintve úgy tudtuk az előző év eredményét felülmúlni, hogy a kockázati mutatóink az év során jellemzően messze a limitek által előírt lehetőségeink alatt maradtak. Kockázatvállalási tevékenységünkben 2020-ban is a kamat- és devizatermékek domináltak. Bankunk az első három szereplő között van a bankközi devizakereskedelemben. Pozíciója a kötvénypiacon is jelentős, ennek révén részt vett a magyar állam 2,5 milliárd eurós devizakötvény-kibocsátásában is.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Private banking divíziója sikeres évet zárt 2020-ban, az év végén több mint 2000 privátbanki ügyfél megtakarítását kezelte 350 milliárd forintot meghaladó értékben. A privát banki terület ellenállónak mutatkozott a pandémiás időszak kockázataival szemben. Ebben kulcsszerepet játszottak az eddigi üzleti modell fő pillérei: a befektetési modell és az ügyfelekkel való erős kapcsolatra történő összpontosítás. A befektetési tanácsadás a privát bankári csapaton keresztül vehető igénybe, ahol a nagyon alacsony fluktuáció garantálja a szoros ügyfélkapcsolatokat. Mindezek következtében a Private banking a személyes találkozók megcsappanásának ellenére is proaktívan tudta kezelni ügyfélkörét. Bankunk globális befektetési stratégiája továbbra is vezető szerepet játszott a hosszú

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

távú megtakarítások kezelésében. Tanácsadóink a stratégiának megfelelő javaslatokkal segítették ügyfeleinket a pénzügyi döntéseikben. A befektetők figyelmét a befektetési piacok volatilitása és az abból fakadó taktikai lehetőségek is megragadták. A hitelezési aktivitás a koronavírus-járvány következtében életbe léptetett kockázatkezelési korlátok miatt nagyon visszafogott volt 2020-ban. A fejlesztési elképzeléseket tekintve a Private banking 2021-ben befektetési fókuszú mobil applikációt tervez ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

2020-ban az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonában álló UniCredit Leasing Csoport 7,5 százalékos részesedésével megtartotta negyedik helyét a piacon. Az ideai kihívások ellenére a Csoport bevétele 10,4 százalékkal, finanszírozott állománya 4,2 százalékkal nőtt. Az egész évet meghatározó koronavírus-járvány folyamánként

meghirdetett hiteltörlesztési moratóriumban a jogosult ügyfelek egyharmada vett részt aktívan, ami érzékelteti a portfólió jó minőségét. A koronavírus-járvány másik fontos hatása a kereslet csökkenése volt, ami szinte minden üzletágat jellemzett. 2020-ban éves összevetésben nagyságrendileg 20 százalékkal kevesebb új ügyletre volt lehetőség. Kivételként említendő a mezőgazdasági és építőipari gépek finanszírozása, ahol a csoport rekordnak számító közel 16 milliárd forint új kihelyezést ért el. A leasing üzletág 13,4 milliárd forint új kihelyezéssel a népszerű Növekedési Hitel Program Hajrá termék értékesítésében is eredményes volt, emellett az év második felében az EXIM Kárenyhítő programjának elindítása is sikeresen megtörtént. 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 2020-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 és aktivitásuk növelésére a digitális csatornákon. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligények lehető legszélesebb körben történő kielégítésére a hétköznapi banki tranzakciók, a megtakarítások, a befektetések és a hitelezés terén egyaránt. Erőfeszítéseink sikerességét igazolja, hogy évről évre nő azoknak a magánszemély ügyfeleinknek a száma, akik rendszeresen nálunk vezetett bankszámlájukra érkezettük jövedelmüket, illetve kisvállalati ügyfeleink is jelentős számban tekintik az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t fő bankjuknak.

Az azonnali fizetési rendszer (AFR) elindulásával összhangban bevezettük a Mobil Aktív majd Mobil Aktív Plusz számlacsomagokat, amelyekben díjmentesen lehet utalni a mobilalkalmazáson belföldön forintban korlátlan számban, ezzel is elősegítve az AFR minél gyorsabb és szélesebb körű terjedését. Az év végén sikeresen elindítottuk a teljesen online számlanyitást a lakossági ügyfeleknek. Az online számlák révén az ügyfelek az otthonuk kényelméből, biztonságos környezetben nyithatnak bankunknál lakossági bankszámlát.

A módosított európai uniós pénzforgalmi irányelvvel (Revised Payment Services Directive, PSD2) összhangban 2020. december 9-én bevezettük az erős-ügyfélhitelesítést a betéti és hitelkártyával kezdeményezett internetes vásárlások hitelesítésében. Ez a pénzforgalmi irányelv meghatározza, hogy az online kártyás fizetéseknél két hitelesítési elem használata szükséges.

Belső irányelveivel összhangban az üzletág folyamatosan figyelmet fordított a kiszolgálás minőségének javítására, a fiókhálózati munkatársak szakmai képzésére és támogatására, valamint az értékesítés fejlesztésére, ezáltal biztosítva a magas fokú ügyfél-elégedettséget. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyfeleinek elégedettsége évek óta magas szinten van, a bank ebben a tekintetben a versenytársakkal közel azonos szinten áll, amire hatással voltak a 2020-ban a koronavírus-járvány megfékezésére bevezetett szigorú intézkedések. A fiókokban végzett, az ügyintézésre vonatkozó felmérések szerint az ügyfelek évről évre elégedettek a kiszolgálás minőségével, a bank tanácsadóival, a pénzügyi igényekhez mért tanácsadással és a következő lépések egyeztetésével. Az új ügyfelek kiemelkedően pozitívan értékelik a tanácsadók segítőkészségét és a fiókokban uralkodó légkört. Az ügyfelek körében végzett felmérések alapján magas az ajánlási hajlandóság, azaz ügyfeleink szívesen ajánlják a bankot ismerőseiknek, családtagjaiknak és üzleti partnereiknek.

A fentiek eredményeként az üzletág közel 300 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 36 ezer kisvállalati ügyfél. A divízió hitelállománya 2020-ban 321 milliárd forint volt, amivel a lakossági szegmensben 3,7 százalékos hitelpiaci részesedést ért el 2020 végén.

A hitelezés tekintetében a 2020 év egyik legfontosabb eseménye a hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos feladatok lebonyolítása volt. Az automatikus fizetési moratórium 2020. december 31-ig tartott. Lakossági ügyfeleink kevesebb, mint 45 százaléka vette igénybe a törlesztések halasztását, ami alacsonyabb a piaci átlagnál. A moratórium ideje alatt a hitelezés tekintetében, igazodva az MNB-, illetve a Csoport-elvárásokhoz, több szigorítás került bevezetésre. Ugyanakkor több olyan automatizált megoldást tudtunk a mindennapi ügyintézésben elérhetővé tenni ügyfeleink számára, amelyekkel támogattuk a távolról történő ügyintézésüket. A pandémia, illetve a korlátozások negatív hatásai érezhetőek voltak a bankba látogató, illetve a hitelt igénylő ügyfelek számában is, azonban a turbulens környezet ellenére a stabil és prudens üzletmenet fenntartását mint az egyik fő prioritást sikeresen teljesítettük amellyel, hogy a hitelállomány is emelkedett 6,5 százalékkal.

A kisvállalati ügyfelek esetében a fizetési moratóriummal az arra jogosult ügyfelek 28 százaléka élt az év végén, ez szintén a piaci átlagnál alacsonyabb arány. A kisvállalati hitelállomány 1,4 százalékkal nőtt, amit elsősorban a forgóeszközhitel iránti kereslet növekedése indukált a beruházási, valamint a folyószámlahitelek keresletének enyhe csökkenése mellett. 2020-ban bankunkban bevezetésre kerültek az új Széchenyi Kártya Program termékei (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Plusz, Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, Széchenyi Likviditási Hitel, Széchenyi Munkahelymegtartó Hitel), amelyek iránt jelentős ügyféligény mutatkozott. Az új termékek bevezetésével párhuzamosan felfüggesztésre került a korábbi ún. Széchenyi Klasszik termékek értékesítése.

A transzparencia jegyében folytatódott a kisvállalatiszámla-termékek felülvizsgálata és a termékpaletta egyszerűsítése is. Ennek tükrében néhány számlacsomagunk értékesítési lehetőségét megszüntettük, helyettük új számlacsomagunkat vezettük be, ezzel kedvező díjakon biztosítjuk a bankolást a mikro- és kisvállalkozások számára.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítás-állománya 2020-ban közel 114 milliárd forinttal emelkedett az év során, az év végén 1138 milliárd forintot zárt. A pandémia hatására 2020 első felében sokan csökkentették megtakarításaikat, ez, illetve a hiteltörlesztési moratóriumba belépett ügyfelek is hozzájárultak a látra szóló betétállomány 19 százalékos bővüléséhez. A megtakarítások terén továbbra is a lakossági állampapírok voltak a legnépszerűbb befektetések, az év során a divízió közel 105 milliárd forintért értékesített ezekből a termékekből.

A bank piaci részesedése a magánszemélyek betétjei és értékpapírai körében 4,6 százalékon zárt.

Az ügyféligények és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleinknek. A koronavírus-járvány által előidézett új kihívások miatt 2020-ban ez különösen fontos volt az ügyfelekkel történő kapcsolattartásban, a kapcsolatok jelentős része áttérrelődött a bejelentkezéshez kötött banki digitális csatornára.

2020-ban 1,7 millió egyedi látogató kereste fel az unicreditbank.hu weboldalt. 2020-ban a beküldött érdeklődések száma 9,5 százalékkal nőtt 2019-hez képest. Ennek egyik oka, hogy a banki honlapról kiindulva az ügyfelek számára elérhetővé vált a bank által kínált online számlanyitás is.

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 82 százalék volt.

Digitális csatornái segítségével 2020. negyedik negyedévének végéig a bank folytatta a koronavírus-járvány által okozott változások kommunikációját ügyfelei körében. A törlesztési moratóriummal kapcsolatos nyilatkozattételi lehetőség mellett a bank eBanking rendszerébe bevezette a fióklátogatást szintén nem igénylő kötelező ügyfél-átvilágítást. Az eBanking rendszer használatára több mint 240 000 ügyfél volt jogosult.

A bank az ügyfélközpontúságot és az ügyfelek pénzügyi kultúrájának fejlesztését előtérbe helyezve fejlesztette tovább a Mobile 2.0 stratégia alapján mobile banking applikációját. A bank ügyfelei körében 2020 negyedik negyedévében tovább folytatta ennek a digitális csatornának a népszerűsítését és funkcióinak széles körű kommunikációját.

A negyedik negyedévben a bank befejezte a megújított mobil banking szolgáltatásának, az mBanking alkalmazásnak üzleti bevezetését és az ügyfelek áttérését a korábbi alkalmazásról az mBanking

szolgáltatásra. Lehetővé tette továbbá ügyfelei számára csoportos beszédeik kezelését és új beszédesi megbízások beadását, valamint SEPA (Single European Payments Area) utalások beküldését is.

Az alkalmazás továbbra is képes arra, hogy akár biometrikus azonosítóval történő bejelentkezést követően a bank ügyfelei az alkalmazáson keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, új állandó átutalási megbízásokat hozzanak létre és kezeljék a meglévőket, kényelmesen hajtsák végre hitelkártya-törlesztéseiket, ellenőrizzék a foglalásban levő betéti és hitelkártyás tranzakcióikat, a már egyszer megadott és lekönyvelődött átutalási megbízásaikból újra megbízást készítsenek, ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobil készülékeiken biometrikus azonosítással hitelesítsék a tranzakcióikat. Az aktivált mBanking alkalmazást használó ügyfelek továbbra is push-üzenetben kaphatnak értesítéseket a betéti és hitelkártyáikkal végzett műveleteikről, valamint bejövő tranzakcióikról. Az alkalmazás lehetővé teszi a bank ügyfelei számára, hogy néhány mozdulattal kategorizálják költségeiket, valamint a költségelemző funkcióval újratervezzék kiadásait. A bank a PSD2 jogszabályt figyelembe vévő fejlesztés eredményeként kialakított mToken szolgáltatása lehetőséget biztosít arra, hogy ügyfelei akár push-üzenet fogadása után hitelesítsék az eBanking internetes felületen kezdeményezett tranzakcióikat. A mobil applikációban továbbra is elérhető a kártya nélküli készpénzfelvétel (mCash) szolgáltatás, amely az az UniCredit Bank Hungary Zrt. összes magyarországi ATM-jéből bankkártya használata nélkül teszi lehetővé készpénz felvételét. A mobile banking szolgáltatásunkat havonta legalább egy alkalommal több mint 115 000 ügyfelünk használta.

A bank folyamatosan fenntartotta készpénz befizetésére is alkalmas ATM-készülékeinek számát annak érdekében, hogy lehetővé tegye ügyfeleiknek a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül. Ez a kényelmi funkció 2019 végén 83 ATM-nél volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatokat a papír alapú banki kivonatok helyett. 2020 év végén lakossági ügyfeleink több, mint 70 százaléka élt ezzel a lehetőséggel.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

Stratégia és szerepvállalás

HR-stratégiánk három fő pillérének céljai a következők: kellemes, befogadó munkahely biztosítása, a munkavállalók személyes fejlődésének ösztönzése és a munkamódszerek fejlesztése, és ezáltal a tiszteletre épülő, harmonikus munkahelyi légkör kialakítása.

A Humánpolitikai Igazgatóság innovatív, hosszú távon fenntartható és eredményes toborzási és kiválasztási megoldások révén támogatja a bankot, melyek keretében javítja a munkavállalói élményt, ösztönzi az egyenlő bánásmódot, nap mint nap előmozdítja a megbízható utánpótlás felépülését és támogatja a kiemelkedő tehetséggondozást, ezenkívül versenyképes javadalmazási csomagot és kiváló humánpolitikai szolgáltatásokat nyújt a munkavállalóknak.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. meggyőződése, hogy a sokszínű munkaerő segíti a látásmódok sokféleségében rejlő lehetőségek kiaknázását, támogatja az innovációt és hozzájárul a vonzó munkakörnyezet kialakításához.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ezért elkötelezett egy olyan sokszínű szervezet kialakítása mellett, amely teljes mértékben alapoz a tehetségekre, képességekre, tapasztalatokra és eltérő kulturális látásmódokra, és ahol a munkavállalók érzik, hogy tisztelik, megbecsülik őket, és ahol kiteljesedhetnek. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a sokszínűség iránti igények kielégítésekor több érdekelt fél szempontját figyelembe veszi, így leképezi ügyfeleink, munkavállalóink és közösségeink eltérő szükségleteit.

E célból 2020-ban is sokszínűségi és befogadási (D&I) projekteket és tevékenységeket kezdeményeztünk: bankunk D&I-hetet és a nők karrierútját vizsgáló kutatást szervezett.

Üzleti folyamatok támogatása

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

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

A Humánpolitikai Igazgatóság rugalmas hozzáállása abban is segít, hogy a rövid távú prioritásoknak, illetve az olyan piaci kihívásoknak megfelelően csoportosítsuk erőforrásainkat, mint például az egyes üzleti területeken mutatkozó magas fluktuáció.

Toborzás és kiválasztás

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

Munkavállalóink kiválasztását az alapos értékelést lehetővé tevő széles körű eszköztár segíti; példaként említhetjük a kompetencia- és viselkedésalapú interjúztatást, a szakmai feladatokat és teszteket, valamint a személyiség-, a motivációs és a munkaattitűd-teszteket. 2020-ban, részben a világválság okozta különleges körülmények következtében, digitálisan átalakítottuk a toborzási folyamatot, és új digitális eszközöket – például videó és online interjúkat – próbáltunk ki.

Úgy döntöttünk, hogy a munkaerő-felvételt marketingstratégia alapján végezzük, a jelentkezőket a Tömegpiac, Szakértő és Ritka profilokba soroljuk be. E módszer és a belső folyamataink mélyreható elemzése lehetőséget adott arra, hogy kísérleti jelleggel új, gyorsított eljárást indítsunk el a lakossági területen, így sikerült jelentősen csökkentenünk a munkaerő-felvételi folyamatok időigényét.

2020-ban a bank 266 teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalót vett fel, és az éves fluktuáció a magyar piac 19 százalékos átlagával szemben bankunknál 11,9 százalék volt.

A toborzási folyamatunk javítása mellett több kezdeményezést is indítottunk, hogy megerősítsük az egyetemekkel folytatott együttműködésünket, valamint növeljük forrásainkat annak érdekében, hogy rugalmasabb munkafeltételek biztosításával a szülési szabadságon lévők körében is vonzóbbak legyünk. Az egyetemekkel kialakított kapcsolataink és a diákokat célzó befektetéseink eredményeként az év során mintegy 70 gyakornok dolgozott nálunk.

Belépés

Digitalizációs kampányunk keretében újonnan felvett munkavállalóink számára kidolgoztunk és bevezettünk egy orientációs alkalmazást, amely még a belépésük előtt segít bevonni őket. Ugyane technológia segítségével elérhetővé tettünk egy digitális belépési eszközt az újonnan felvett külföldi munkavállalóink számára, hogy megfelelő fogadtatásban részesítsük őket és megkönnyítsük a beilleszkedésüket Magyarországon.

A munkavállalók elégedettsége és megtartása

Nemcsak az UniCredit Csoport, de az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára is nagyon lényeges a munkavállalói elégedettség mérése és az azt követő akciótervek megvalósítása. 2020-ban a Csoport Munkavállalói Elégedettségmérést végzett.

A felmérés részvételi aránya meglehetősen magas volt: a munkavállalók 77 százaléka mondta el véleményét, az elkötelezettséget mutató index értéke pedig 71 százalék volt. A bank jelenleg a felmérésben azonosított, elsősorban a jó munkaszervezéssel összefüggő fejlesztendő területeket kezeli, felülvizsgálja a munkavégzés hagyományos módszereit, és konkrét lépések révén még nagyszemélyesebb belső ügyfélélményt igyekszik biztosítani.

Ezenkívül a Humánpolitikai Igazgatóság a 2020-as évben egy bizonyos munkavállalói csoportra szabott munkavállaló-megtartási program bevezetésére is összpontosított.

Képzés és fejlesztés, utánpótlás-menedzsment

A Humánpolitikai Igazgatóság folyamatosan törekszik a tanulás és fejlesztés (L&D) terén kiváló eredményeket elérni, a tanulás vállalati kultúrába illesztése révén. Amellett, hogy folyamatosan szem előtt tartjuk a szervezeten belüli tudás naprakészen tartását, az üzleti területtől töretlenül érkező igények kielégítésére létrehoztunk egy L&D-csapatot. 2020-ban további erőfeszítéseket tettünk a digitális és online fejlesztési lehetőségek kialakításáért és néhány olyan kezdeményezésért, amelyek segítenek a munkavállalóknak és vezetőknél – az eredményességük megőrzése mellett – megbirkózni a pandémia okozta új helyzettel.

Az L&D-csapat a tanulás és a kommunikáció hatását rendszeresen mérve biztosította az erős tanulási elkötelezettséget és a beruházások jobb kihasználását.

Az UniCredit csoport humánpolitikai stratégiája továbbra is kiemelt szempontként kezeli a csoport- és helyi szintű tehetséggondozást.

Célja, hogy megtalálja a szervezeten belül kiemelkedő potenciállal, képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkavállalókat, és gondoskodik karriertervek megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten egyaránt. 2020-ban külön hangsúlyt fektettünk azoknak a munkavállalóknak az azonosítására és fejlesztésére, akikben nagy lehetőség rejlik; e folyamat során eredményes utódlási cselekvési terveket kidolgoztunk ki, és a képességek és felkészültség fejlesztését segítő új lehetőségeket teremtettünk.

A vezetői képességekbe való beruházás és a vezetők szakmai tudásának növelése továbbra is a Humánpolitikai Igazgatóság tevékenységének egyik alappillére. Egy olyan piacon, ahol még a világhárvány idején sem csökkent a fluktuáció, a munkavállalók megtartása terén a vállalatok egyik legfőbb erőnye az erős vezetői közösség. 2020-ban már második éve zajlott a Tudatos vezetői programunk, amely az online és személyes jelenlétet igénylő tanulás innovatív digitális megoldásokkal (az act2manage alkalmazással és online coachinggal) ötvözi.

A tehetséggondozás és az utánpótlás-tervezés mellett az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára a tudásmegosztás az egyik legnagyobb érték. A nemzetközi és a hazai fejlesztési projekteken való részvétel egyre több kollégánk számára elérhető, a spektrum a néhány hónapos projektmunkától a több éves megbízásig terjed. Ezzel összefüggésben 2020 során 14 tehetséges munkavállalónak nyílt lehetősége B-1-es vezetők támogatása mellett öt valódi banki megbízáson dolgozni.

Esélyegyenlőség

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

Az UniCredit 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 a jelzáloglevél-kibocsátás, valamint a kereskedelmi bankok refinanszírozása. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául 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 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 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

szervezettől, 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 készítő kezességvállalási nyilatkozatot írt alá az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel a Jelzálogbank értékpapírai alapján felmerülő fizetési kötelezettségekre vonatkozóan.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2018-ban megbízta a Moody's Investors Service nemzetközi hitelminősítőt a kibocsátott jelzáloglevelek minősítésével. 2020. december 9-től az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek – a hitelminősítő által alkalmazott módszertan alapján befektetési kategóriába tartozó – A2 hosszú távú hitelminősítéssel rendelkeznek.

A 2020 májusában bejelentett, a hazai kibocsátású jelzáloglevelek piacát érintő, elsődleges és másodpiaci vásárlásokat magába foglaló jelzáloglevél-vásárlási programja keretében a Magyar Nemzeti Bank UniCredit Jelzálogbank Zrt. aukcióin 20,4 milliárd forint névértékű jelzáloglevelet, míg a másodpiaci program keretében 15,1 milliárd forint értékű jelzáloglevelet vásárolt.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2020. üzleti évet 305,3 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 1354 millió forint adózott nyereséggel zárta.

Jót s jól



500 000 euró a VÖRÖSKERESZT részére

A Covid-19 járvány idején az UniCredit a Vöröskereszt részére adományt adott át Olaszországban, Bosznia és Hercegovinában és Horvátországban.

„Nagylelkű hozzájárulásokat, munkánk révén, segíteni fogja az egész olasz lakosságot, akik kénytelenek voltak szembenézni az új koronavírus terjedésével kapcsolatos vészhelyzettel. Adományaitoknak köszönhetően az olasz Vöröskereszt folyamatosan bővül, olyan szolgáltatásokba, erőforrásokba és képzésbe fektet be, amelyek az önkéntesek és az üzemeltetők számára a leginkább rászorulókkal állnak.”

Francesco Rocca

Az olasz Vöröskereszt elnöke

AZ ORVOSI INNOVÁCIÓ TÁMOGATÁSA

Az UniCredit 250 000 eurót biztosított az első CURA Pod prototípus felépítéséhez, amely egy szállító konténerből készült intenzív osztály. Az első egységet Torinóba szállították, ahol azt a Covid-19 betegek kezelésére használták.



JELENTŐS HATÁS EURÓPA-SZERTE

Az UniCredit Social Impact Banking most 225,1 millió eurónyi hatásfinanszírozást és mikrohitel-hitelt folyósított. A 2020-as új projektek között szerepelt egy dedikált ajánlat elindítása Olaszországban, amely támogatja a nők munkavállalását, a nők és a családok érdekeit szem előtt tartó forprofit-és nonprofit vállalkozásokat, valamint új létesítmények finanszírozását a fogyatékkal élő fiatalok támogatására Németországban.

A SZOCIÁLIS VÁLLALKOZÁSOK TÁMOGATÁSA

A Finance 4 Social Change partnereként az UniCredit Social Impact Banking kezdeményezése nyolc különböző UniCredit országban támogatja a szociális vállalkozási tevékenységet, köztük Ausztriában, Bulgáriában, Horvátországban, Németországban, Magyarországon, Romániában, Szerbiában és Szlovákiában.

MILLIÓS ADOMÁNYOK EURÓPAI KÓRHÁZAKNAK

Az UniCredit alkalmazottak és az UniCredit Alapítvány adományainak köszönhetően: 1,2 millió eurót gyűjtöttünk össze az olaszországi kórházak megsegítésére. Ezen felül, az UniCredit és helyi bankjai több mint 2.5 millió eurót adományoztak a kórházaknak és egészségügyi szolgáltatásoknak Bulgária, Csehország, Olaszország, Szerbia és Szlovákia területén.

Közöségeinkért

Az UniCredit erős pozíciójának köszönhetően képesek voltunk arra, hogy minden országunkban támogassuk a közösségeket. A hivatalos kezdeményezések, mint például az UniCredit Social Impact Banking és az UniCredit Foundation széles körű önkéntes és adományozási tevékenységgel egészültek ki többek között az UniCredit munkatársai és ügyfelei által adományozott több millió euróval.



MŰVÉSZEK ÉS ÉLŐ ZENE TÁMOGATÁSA

Az UniCredit okostelefon-bankja, a buddybank, a Niente-t Di Strano nevű, hat részes koncertsorozatot indított az olasz zeneipar támogatására. Az élőben közvetített koncertek több mint 3 millió nézőt vonzottak a YouTube-on.

1 millió €

11 TÁRSADALMI
ÉS KULTURÁLIS
SZERVEZET RÉSZÉRE
NÉMETORSZÁGBAN

BETEKINTÉSEK MEGOSZTÁSA

2020-ban az UniCredit számos sikeres kezdeményezést indított az ügyfelek támogatására. Ezek közé tartozik az STARTUP ACADEMY, a 60 olasz startup vezetői programja, a vállalati finanszírozás ESG aspektusaira összpontosító rendezvénysorozat, amelyen több mint 1100 ügyfél vett részt Olaszországból, Németországból, Ausztriából és a CEE-ből, valamint az ITALY TECH DAY 2020, egy éves esemény, amely bemutatja az olasz innovációt és támogatja a startupipart.

E-KERESKEDELEM TÁMOGATÁSA

Az UniCredit együttműködött a Google-lal az UniCredit Easy ECommerce kifejlesztésében, hogy segítse az olasz vállalatokat a digitális piacokhoz való hozzáférésben és a B2C e-kereskedelem fellendítésében. Az olasz vállalatok mindössze 30%-ának van e-kereskedelmi weboldala, jelenleg csak 10%-uk értékesít online, ami hatalmas digitális lehetőséget teremt.

Ügyfeleink számára

2020 kihívást jelentő év volt minden méretű ügyfeleink számára. A multinacionális vállalatok milliárd eurós finanszírozási programjaitól az új start-up vállalkozások mentorálásáig az UniCredit elkötelezte magát a megoldás mellett.



10 MILLIÓ EURÓ ÚJ FINANSZÍROZÁS EGY 100 ÉVES TÉSZTAKÉSZÍTŐNEK

A kölcsönt a gragnanói székhelyű Pastificio Di Martino működő tőke igényeinek kielégítésére használták fel. Ez volt az első nagy hitel, amelyet Olaszország garantált hitelprogramja keretében bocsátottak ki.

„Ennek az üzletnek köszönhetően tompíthatjuk termelési láncunk covid-19 terjedése miatti sokkját, kielégíthetjük forgótőke-igényeinket, biztosíthatjuk a művelete folyamatosságát és termékkínálatunkat.”

Giuseppe Di Martino
a Pastificio Di Martino tulajdonosa

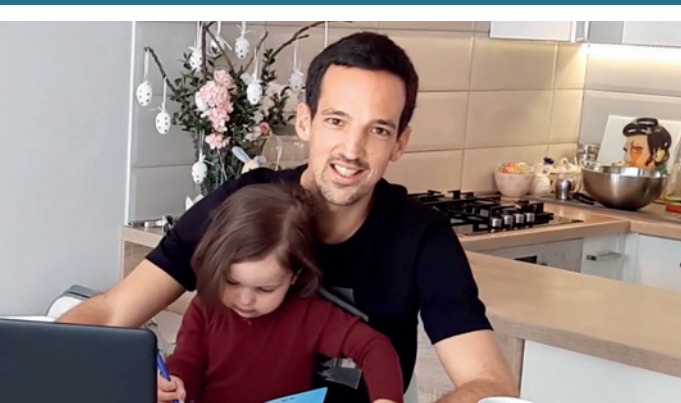
TŐKEPIACOK ELÉRÉSE

Az UniCredit továbbra is segítette az ügyfeleket a tőkepiacokhoz való hozzáférésben, beleértve az Osztrák Köztársaságot, a Bajor Szabad Államot, Észak-Rajna Vesztfália Német Államát és az Európai Beruházási Bankot. Az UniCredit rekordösszegű BTP-kibocsátással is támogatta az olasz Pénzügyminisztériumot, hogy segítse az ország világválságra adott választát, és 17 milliárd eurós szociális kötvényt fogadott el az EU számára.

600 MILLIÓ EURÓVAL MARADUNK PÁLYÁN

Az UniCredit 600 millió euró új finanszírozás előteremtésével támogatta Olaszország állami vasúttársaságát, a Ferrovie dello Statót. Ez magában foglalta a 200 millió eurós ESG-kölcsönt az új elektromos vonatok finanszírozására és a fedélzeti biztonsági rendszerek korszerűsítésére.





ITT VAGYUNK A CSALÁDOK SZÁMÁRA

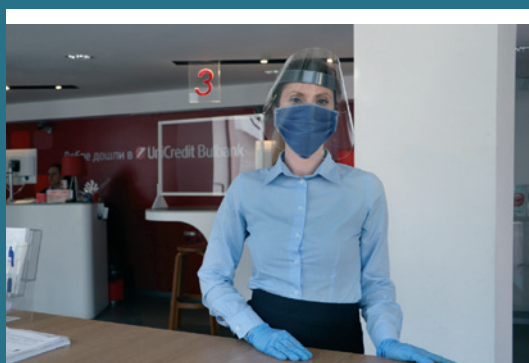
Annak biztosítása érdekében, hogy a bank megértse a Covid-19 válságból eredő egyéni és családi igényeket, és azonosítsa a lehetséges megoldásokat, az UniCredit új családi testületet hozott létre. A 20 fős csapat rendszeresen találkozik, és számos ajánlást tesz a rugalmasságról, a pszicho-fizikai jólétről, az otthoni iskola/házifeladat támogatásáról.

ÚJ MUNKAMÓDSZEREK

Októberben az UniCredit és az UniCredit Európai Üzemi Tanácsa közös nyilatkozatot írt alá a távmunkáról. Ez lehetővé teszi a Csoport számára, hogy bővítse a technológiai fejlesztések által kínált lehetőségeket, és új munkamódszereket biztosítson a munka-magánélet egyensúlya és a nagyobb hatékonyság érdekében.

Kollégáink számára

2020-ban gyorsan hoztunk döntéseket kollégáink védelme érdekében. Többmillió darab személyi védelmi eszközt osztottunk szét fiókjainkban és irodáinkban, és a gyors informatikai fejlesztésekkel új laptopokat és távoli hozzáférést biztosítottunk mintegy 80 000 UniCredit alkalmazottnak, lehetővé téve számukra, hogy biztonságosan és hatékonyan dolgozzanak.



BANKFIÓKI HŐSEINK TÁMOGATÁSA

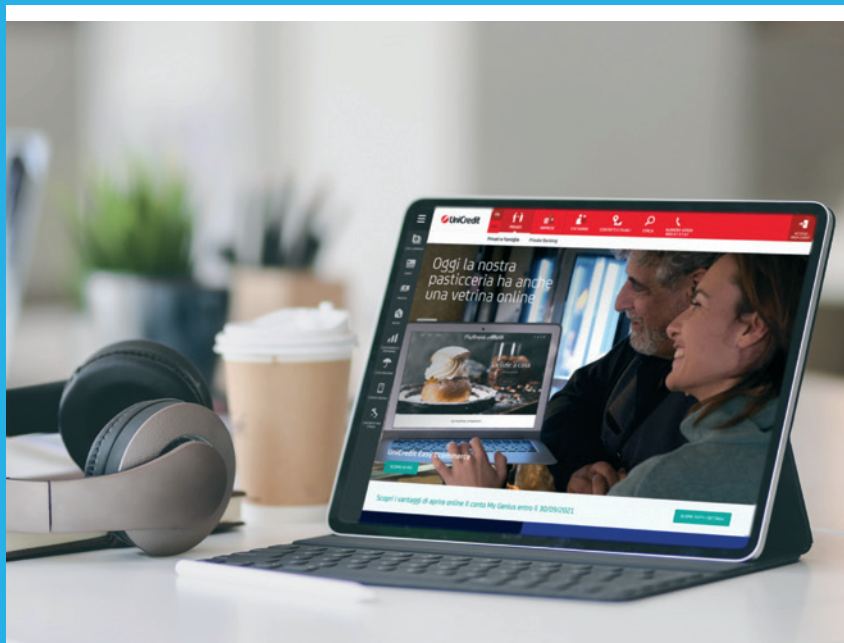
A bankfiókokban dolgozó munkatársainknak köszönhetően az UniCredit nyitva tartott és továbbra is minden országban kiszolgálta ügyfeleit, miközben gondoskodott ügyfelei és munkatársai biztonságáról. A kijárási korlátozások során az UniCredit vezérigazgatója és a Végrehajtó Bizottság többi tagja több száz videohívást intézett bankfiókbeli kollégákhoz Olaszországban, Ausztriában, Németországban és a CEE-ben, hogy elismerjék rendkívüli erőfeszítéseiket.

AZ ÖTLETEK CSELEKVÉSSÉ ALAKÍTÁSA

Az UniCredit Millenniumi testülete – amely teljes egészében 22-32 éves alkalmazottakból áll – folytatta az UniCredit munkatársai által megfogalmazott 1200 ötlet és javaslatból kiválasztottak megvalósítását. A 2020-as sikeres kezdeményezések között szerepelt több mint 90 000 fa ültetésének megkezdése az UniCredit erdő létrehozása érdekében.

SEGÍTSÉG A VÁLLALKOZÓKNAK

Az UniCredit Start Lab program a Startup Academy kezdeményezésével 60 olasz innovatív vállalat növekedését támogatja, ezzel is demonstrálva a bank Innovációs és fiatal vállalkozókat támogatni hajlandóságát.



A reálgazdaságért

13 ország több mint 16 millió ügyfelével határozott lépéseket tettünk annak érdekében, hogy egész Európában biztosítsuk a családoknak és a vállalkozásoknak a szükséges támogatást.

34,8
milliárd euró
MORATÓRIUMI HITEL

MORATORIUM KÖLCSÖNÖK NYÚJTÁSA... Gyorsan!

Ahogy a világjárvány Európára sújtott és sok országban korlátozásokat vezettek be, mi 34,8 milliárd euró értékű moratorium-kölcsönt és 20,8 milliárd euró állami garantált kölcsönt nyújtottunk ügyfeleinknek.

A körülményeket figyelembe véve a gyorsaság fontos volt, és 1600 UniCredit alkalmazott dolgozott hétvégeken is az első 100 000 pályázat feldolgozásán.

Az olasz hitelexport-ügynökséggel, a SACE-vel való partnerségnek köszönhetően az UniCredit rengeteg hitelt folyósított, a legtöbbet néhány óra alatt feldolgozva. Az Európai Beruházási Bankkal és az Európai Beruházási Alappal való hasonló partnerségek működőtőke-támogatást és új finanszírozást biztosítottak a kkv-k és a közép-európai vállalatok számára Olaszországban, Ausztriában, Németországban és kilenc Közép-európai országban.

20,8
milliárd euró
ÁLLAMILAG GARANTÁLT HITEL

„A VILÁG LEGJOBB BANKJA A KKV-K SZÁMÁRA”

Októberben a Global Finance Magazin a világ legjobb globális bankja díjával jutalmazta az UniCreditet. Az elmúlt év teljesítménye és a jó hírnév és menedzsment kiválóság kritériumai alapján az UniCredit elnyerte a „legjobb Bank a kkv-k számára” címet.



BESZÁLLÍTÓK TÁMOGATÁSA

A vállaltok forgótőke-szükségeinek kielégítése és a gazdaságba történő likviditásbővítés érdekében az UniCredit több mint 20 000 beszállítót kezdett el a számla „láttán” fizetni, nem pedig a szerződéses fizetési feltételeknek megfelelően. A kezdeményezés 2021-ben is folytatódott.

20 000

20 BESZÁLLÍTÓT TÁMOGATUNK
A GYORSABB KIFIZETÉSEKKEL,
„A VILÁG LEGJOBB BANKJA A
KKV-K SZÁMÁRA” CÍMET KAPVA

LENDÜLETET ADUNK AZ ÜZLETNEK

Júniusban az UniCredit a Sace-szel és a Microsofttal együttműködve indította el a Digital & Export Business School-t azzal a céllal, hogy integrált, 6 hónapig tartó utat biztosítson, amely konkrétan támogatja a Made in Italy vállalkozói szellemét.

Az egész tanfolyam digitális formára lett kialakítva. Ennek köszönhetően több mint 3200-an regisztráltak és több mint 2700 résztvevő beszélgethetett mintegy 50 UniCredit, Microsoft, és Sace szakértővel, illetve újságírókkal, szociológusokkal, és kutatókkal is, 8 inspiráló nemzeti eseményen és 26 helyi élő coachingon keresztül, több mint 19 helyi egyesülettel végzett konkrét témákról.

KÖZÖSSÉGEK TÁMOGATÁSA ÜGYFELEK TÁMOGATÁSÁVAL

2020-ban több mint 2.6 millió euró adományt finanszíroztak az ügyfelek az UniCredit Carta Etica fizetési kártyájával. Az UniCredit Flexia Classic Etica hitelkártyája lehetővé teszi az ügyfelek számára, hogy járulékos költségek nélkül járuljanak hozzá jótékonyági projektekhez. Az UniCredit minden elköltött 1000 euró után 2 euróval járul hozzá a Carta Etica alaphoz.

„A bank gyorsan reagált a rendkívüli állapot kihirdetése után. Azonnal jelentkezünk adósságunk átütemezésére, ami segített megőrizni cégünket, partnereinket. Szeretném hálámat kifejezni.”

Ivelin Bezhev

az UniCredit Bulbank Bulgária Santulita Limited Customer ügyvezetője

A környezetért

A 2019 vége felé bemutatott új fenntarthatósági célkitűzéseink 2020-ban több fenntarthatóságra összpontosító kezdeményezés középpontjában álltak, és számos külső szervezet nagy örömmel ismerte el előrehaladásunkat.

ÉLVONALBAN A ZÖLD PÉNZÜGYEK TERÉN

A fenntartható pénzügyi szektor vezetőjeként az UniCredit 97 ügylet keretében közel 120 milliárd eurónyi fenntartható kötvény és hitel kihelyezésében vett részt. Az UniCreditet a Bloomberg a fenntarthatósághoz kötött hitelek vezető szolgáltatójaként is elismerte. Ezenkívül a zöld kötvények tekintetében az egyéb nagy tranzakciók között szerepelt egy 750 millió eurós kötvény a CPI Property Group ingatlanvállalat számára új zöld projektek finanszírozására, 750 millió euró Eurogrid számára tengeri szélenergiaprojektek finanszírozására, 500 millió euró pedig a Swisscom számára energiahatékonysági projektek finanszírozására.

ÚJ CÉL A SZÉN SZÁMÁRA

Az UniCredit frissítette szénpolitikáját – amely szerint a bank 2028-ig teljes mértékben kilép a szénágazat finanszírozásából –t a Reclaim Finance, egy nonprofit szervezet ismerte el legjobbnak a kategóriájában, amely a fosszilis tüzelőanyagok finanszírozásának csökkentésére fókuszál a világ legnagyobb pénzügyi intézményein keresztül.

A JÖVŐ FINANSZÍROZÁSA

2020 folyamán támogattuk azokat a vállalatokat és projekteket, amelyek támogatják az alacsonyabb szén-dioxid-kibocsátású jövőre való áttérést. Ez 700 millió euró új finanszírozást tartalmazott egy megújuló energia portfólióhoz, egy 143 millió eurós finanszírozási csomagot Ausztria egyik legnagyobb szélenergiaparkjához, valamint finanszírozási támogatást Európa legnagyobb akkumulátorgyárának építéséhez.

ELSŐ*

A BLOOMBERG FENNTARTHATÓSÁGHOZ KAPCSOLÓDÓ HITELEKRŐL SZÓLÓ RANGSORÁBAN

MÉHKAPTÁR AZ ÚJ OSZTRÁK KÖZPONTBAN

Nem csak alkalmazottak költöztek az UniCredit új osztrák központjába. Több mint egymillió méh csatlakozott hozzájuk, akik a közeli környéket beporozzák és mézet készítenek az UniCredit munkatársai számára. Milyen édes eredmény!

20 000

TONNA CO₂-KIBOCSÁTÁS-CSÖKKENTÉS AZ UNICREDIT FOREST RÉVÉN A KÖVETKEZŐ ÉVTIZEDBEN

*2021 Q3 állapot alapján



FELLÉPÉS A 2020-AS D&I HÉTEN

Az UniCredit második éves Diversity & Inclusion hete keretében több mint 21000 kolléga vett részt 145 órnyi workshopon, coachingon vagy online rendezvényeken. A 15 piacon megrendezett 100 rendezvényre bárki csatlakozhatott vagy meghallgathatta a 270 külső előadó valamelyikét.



A Sokszínűségért és Befogadásért

Az UniCredit elkötelezett a pozitív munkakörnyezet létrehozásáért, amely magában foglalja az etika és a tisztelet alapvető értékeit.



NŐI VÁLLALKOZÓK TÁMOGATÁSA

Olaszországban az UniCredit bemutatta a családi szolgáltatásokat nyújtó női vállalkozóknak és vállalatoknak nyújtott támogatási csomagot. A támogatás magában foglalja a vállalkozóknak nyújtott kedvezményes hiteleket, a jóléti, egészségügyi és oktatási szolgáltatásokat nyújtó vállalatok szociális hatásfinanszírozását, valamint egy dedikált mentori programot.

NAGYSZERŰ HELY A NŐK SZÁMÁRA

Az UniCreditet Olaszország "legjobb női munkaadójának" nevezte az Istituto Tedesco Qualità e Finanza (ITQF), egy vezető európai piackutató intézmény – és médiapartnere, a La Repubblica Affari&Finanza. Az ITQF a big data segítségével vizsgálja felül a vállalat online hírnevét és hangulatát a dolgozó nők körében, az UniCredit pedig a bankszektor legjobb eredményét érte el.

A NEMEK KÖZÖTTI EGYENLŐSÉGRE IRÁNYULÓ ERŐFESZÍTÉSEK, AMELYEKET A BLOOMBERG ELISMERT

UniCredit szerepelt a Bloomberg 2020 Nemi Egyenlőség Indexében (GEI), amely követi a teljesítményt az állami vállalatoknál, melyek elkötelezték magukat amellett, hogy felfedik erőfeszítéseiket, hogy támogassák a nemek közötti egyenlőséget a politika fejlesztésén, képviselésén és átláthatóságán keresztül. 2021-ben ismét bekerült a bank, 44 ország 380 vállalatához és 11 ágazathoz csatlakozva.

CSELEKVÉS FOGYATÉKOSSÁG ÉLŐK VEZETÉSÉRŐL

Az UniCredit csatlakozott az értékes 500-hoz, egy olyan mozgalomhoz, amelynek célja, hogy 500 nemzeti és multinacionális vállalat támogatásával felvegye a fogyatékozsággal élőket a globális üzleti vezetői napirendre.

Független könyvvizsgálói jelentés



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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS AZ ÖSSZESÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

Vélemény

Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások, amelyek az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a "Bank") 2020. évi éves jelentésének 32-93. oldalán bemutatott, a 2020. 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 2020. 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 2020. 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 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés elolvasását. Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások és a könyvvizsgált 2020. 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

2021. február 1-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 2020. 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 2020. 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 Könyvvizsgálói Standarddal összhangban hajtottunk végre, arra vonatkozóan, hogy az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból összhangban vannak-e a 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Budapest, 2021. május 31.



.....
Molnár Gábor

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: 007239

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2020. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Készpénz és nem lekötött nystok Jegybankkal szemben	16	29 794	23 834
Kereskedési célú értékpapírok	17	6 465	19 938
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	17	70 819	65 250
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18	49 585	57 189
Banki kihelyezések	19	1 190 926	800 018
Ügyfél kihelyezések	20	1 696 812	1 497 535
Befektetési célú értékpapírok	21	944 892	842 991
Tőkebefektetések	22	1 188	1 006
Befektetési célú ingatlanok	23	8 892	11 108
Tárgyi eszközök	24	22 454	25 974
Immateriális javak	25	17 475	13 569
Halasztott adó eszköz	15	85	96
Egyéb eszközök	26	32 936	22 437
Eladásra szánt eszközök	27	3 925	–
Eszközök összesen		4 076 248	3 380 945

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Pénzügyi források	28	670 354	599 344
Ügyfélforrások	29	2 641 238	2 099 276
Kibocsátott kötvények	30	209 508	148 281
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	76 688	71 011
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	24 636	29 509
Egyéb céltartalék	35	3 142	4 096
Halasztott adó kötelezettség	15	2 333	3 556
Egyéb kötelezettségek	31	63 439	37 596
Kötelezettségek összesen		3 691 338	2 992 669

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Jegyzett tőke	33	24 118	24 118
Tőketartalék		3 900	3 900
Eredménytartalék		248 634	218 758
Jogi tartalékok	34	53 128	49 798
Egyéb tartalékok		–	–
Értékelési tartalékok		23 693	40 217
Adózott eredmény		31 263	51 275
A Bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen		384 736	388 066
Kisebbségi részesedés		174	210
Saját tőke összesen		384 910	388 276
Kötelezettségek és saját tőke összesen		4 076 248	3 380 945

A kiegészítő információk (1-52) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2020. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Kamat és kamatjellegű bevételek	7	93 791	87 583
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	7	(25 943)	(25 715)
Nettó kamatbevétel	7	67 848	61 868
Jutalékbevételek	8	51 760	57 431
Jutalékráfordítások	8	(9 005)	(10 447)
Nettó jutalékbevétel	8	42 755	46 984
Osztalékbevétel	9	5	189
Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	10	(774)	99
Devizaeredmény	10	15 084	14 929
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	11	1 595	1 626
Működési eredmény		126 513	125 695
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	46	(23 329)	(4 895)
Nettó pénzügyi működési eredmény		103 184	120 800
Bérek és személyi jellegű kifizetések	12	(20 349)	(19 514)
Általános működési költségek	13	(44 635)	(43 320)
Egyéb céltartalék	35	374	(1 258)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(2 008)	(1 709)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(2 652)	(1 147)
Működési költségek		(69 270)	(66 948)
Egyéb bevétel	14	(120)	1 994
Egyéb eredmény		(120)	1 994
Befektetett eszközökkel kapcsolatos eredmény		220	30
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		506	641
Adózás előtti eredmény		34 520	56 517
Adókötelezettség	15	(3 252)	(5 226)
Tárgyévi nettó eredmény		31 268	51 291
Ebből:			
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		31 263	51 275
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		5	16

A kiegészítő információk (1-52) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált átfogó eredménykimutatás – 2020. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
Tárgyévi nettó eredmény		31 268	51 291
A jövőben eredményben realizálandó tételek:			
IFRS 9 áttérés hatása		–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete		(12 966)	9 676
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	15	1 167	(880)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása		(11 800)	8 796
Cash-flow fedezeti tartalék változása		(4 733)	5 244
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	15	426	(472)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		(4 307)	4 772
A jövőben eredményben nem realizálandó tételek:			
Ingatlanok ártértékelés különbözete		(459)	1 685
Ingatlanok ártértékelés különbözetének halasztott adó hatása	15	41	(152)
Ingatlanok ártértékelés különbözetének nettó hatása		(418)	1 533
Egyéb átfogó eredmény, nettó		(16 525)	15 101
Nettó átfogó eredmény		14 743	66 392

A kiegészítő információk (1-52) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2020. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK			ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESÉDES	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék	Tárgyi eszköz értékelési tartalék				
Egyenleg 2019. január 1-én	24 118	3 900	195 845	44 640	10 804	14 312	–	56 071	349 690	360	350 050
Előző évi nettó eredmény	–	–	56 071	–	–	–	–	(56 071)	–	–	–
Nettó átfogó eredmény	–	–	–	–	8 796	4 772	1 533	51 275	66 376	16	66 392
Fizetett osztalék	–	–	(28 000)	–	–	–	–	–	(28 000)	–	(28 000)
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(166)	(166)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(5 158)	5 158	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2019. december 31-én	24 118	3 900	218 758	49 798	19 600	19 084	1 533	51 275	388 066	210	388 276
Egyenleg 2020. január 1-én	24 118	3 900	218 758	49 798	19 600	19 084	1 533	51 275	388 066	210	388 276
Előző évi nettó eredmény	–	–	51 275	–	–	–	–	(51 275)	–	–	–
Nettó átfogó eredmény	–	–	(69)	–	(11 800)	(4 307)	(418)	31 263	14 670	5	14 675
Fizetett osztalék	–	–	(18 000)	–	–	–	–	–	(18 000)	–	(18 000)
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(41)	(41)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(3 330)	3 330	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2020. december 31-én	24 118	3 900	248 634	53 128	7 800	14 777	1 116	31 263	384 736	174	384 910

A kiegészítő információk (1-52) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2020. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
Adózás előtti eredmény		34 520	56 517
Készpénzmozgást nem okozó tételek:			
Értékcsökkenés	24, 25	4 659	2 856
Selejtezett és átadott eszközök		(73)	–
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		(9)	2 677
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása		(2 002)	(7 844)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		19 704	1 885
Kereskedési és befektetési célú pénzügyi eszközök valós értékének nem realizált változása		–	–
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása		–	–
Befektetési célú ingatlanok árfolyamváltozása		–	–
Árfolyam veszteség/(nyereség) a tárgyi eszközökön (ingatlanok)		20	(1 374)
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon		–	(288)
Üzleti kombináció		(5)	(16)
Adókötelezettség	15	(3 252)	(5 226)
Működési pénzáramlás		53 562	49 187
Kereskedési célú eszközök változása		7 904	(8 462)
Jelenlegi adó eszközök változása		11	26
Egyéb eszközök változása		(14 424)	(2 877)
Értékesítésre tartott eszközök változása		–	–
Jelenlegi adó kötelezettségek változása		(1 226)	1 973
Halasztott adókötelezettségek változása		1 634	(1 504)
Egyéb kötelezettségek változása		2 035	(666)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		(212 277)	(94 315)
Egyéb bankbetétek változása		(392 048)	(155 055)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		541 962	206 100
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása		71 010	54 836
Alárendelt kölcsöntőke változása		–	–
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása		5 677	13 810
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		10 258	13 866

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		18	24
Tárgyi eszközök beszerzése		1 028	(6 208)
Immateriális javak beszerzése		(6 558)	(3 920)
Tőkebefektetések változása		(182)	(321)
Lejáratig tartott értékpapírok változása		258 900	34 824
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása		(374 473)	(53 564)
Befektetési célú ingatlanok változása		2 216	–
Kisebbségi részesedés változása		(36)	(150)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(119 087)	(29 315)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2020	2019
Kibocsátott kötvények változása		61 227	(2 266)
Fizetett osztalék		–	(28 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		61 227	(30 266)
Nettó pénzeszköz növekedés		5 960	3 472
Pénzeszközállomány az év elején	16	23 834	20 362
Pénzeszközállomány az év végén	16	29 794	23 834

A kiegészítő információk (1-52) 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., címe: Corso Italia, 45, 32043 Cortina d’Ampezzo BL, Olaszország.

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 Molnár Gábor (tagszáma: 007239).

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Tornay-Csomor András, IFRS és vállalkozási szakterületen bejegyzett mérlegképes könyvelő.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2021. február 1-jén 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”).

3. Főbb számviteli elvek

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

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

a.) Konszolidációs elvek

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Minden nem konszolidált vállalkozásban tulajdonolt részesedés értékesíthető pénzügyi eszköznek tekintendő és valós értéken kerül nyilvántartásra, amennyiben a valós érték megbízhatóan megállapítható, ezért a valós értékükben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált átfogó eredménykimutatásban került elszámolásra. Abban az esetben, ha a valós érték nem állapítható meg megbízhatóan, a részesedés bekerülési értéken szerepel. Értékvesztés esetén a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszairásra kerül.

b.) Konszolidációs folyamatok

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

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

c.) Összehasonlító adatok

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

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 nystrok a Jegybankkal szemben” tételéből kiemelt készpénz összegével, ami a 15. kiegészítő információban látható.

e.) Pénzügyi instrumentumok

i) Besorolás

Pénzügyi eszközök

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

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

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

- **Held to Collect („HTC”):** szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, mely vásárlásának célja, hogy hosszú távon kamatjövödelemre tegyen szert a Csoport. Nem feltétlenül szükséges lejáratig tartani ezeket a pénzügyi instrumentumokat. Az értékesítés megengedett, ha a pénzügyi eszköz hitelkockázata megnövekedett, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merül fel, vagy a lejáráthoz 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 gyakoribbak és nagyobb értékűek az értékesítések.
- **Held to Benefit from Changes in Fair Value (OTHER):** főként kereskedésre tartott értékpapír, mely vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekintjük.

Az üzleti modellbe sorolásnak tükröznie kell a Csoport várakozásait, azaz nem csak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan szcenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye észszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' szcenárió). Így, ha a Csoport azt tervezi, hogy egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' szcenárió 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 SPPI kritériumok vizsgálatakor a Csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez, vagy más adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó szerződéses pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, vagyis a szerződésből származó tőke és az ezután járó kamat kifizetések konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsön megállapodásokban a kamat legfontosabb eleme a pénz időértékének ellenértéke,

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

illetve a hitelezési kockázat, ezen kívül a kamat tartalmazhatja még a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő alapvető hitelezési kockázatok ellenértékét, illetve nyereséghányadot.

A fentiek alapján a pénzügyi eszközök 3 értékelési kategóriába sorolhatók.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:

Amortizált bekerülési értéken kell értékelni azon pénzügyi eszközöket, melyek esetében az eszközt a HTC üzleti modellben tartja a Csoport, továbbá a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ide kerülnek besorolásra az ügyfeleknek és bankoknak adott kölcsönök és előlegek, továbbá különféle követelést megtestesítő értékpapírok, melyek megfelelnek a fenti feltételeknek, valamint a vevőkövetelések.

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 Garantiqában való részesedések. Mivel ezen részesedések esetében nincs elégséges újabb információ a megbízható valós érték megállapításához, a bekerülési érték a valós érték legjobb becslése.

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

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

OTHER üzleti modell alapján tart a Csoport különféle részvényeket, kötvényeket, egyes megvásárolt hiteleket, nem fedezeti eszközként megjelölt derivatív ügyleteket. Az összes nem fedezeti célú, nettó követelési értékű (pozitív piaci értékű) derivatív ügylet kereskedési célú pénzügyi eszközként kerül kimutatásra. Az összes nettó kötelezettség értékű (negatív valós értékű) kereskedési célú derivatív ügylet mint kereskedési célú pénzügyi kötelezettség kerül kimutatásra. A Csoport nem élt a lehetőséggel, hogy bármely pénzügyi instrumentumát visszavonhatatlanul az eredmény-nyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolta volna.

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

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

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

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

A cash-flow fedezeti eszközként nyilvántartott derivatívák valós értékében bekövetkező változások hatékony része az átfogó eredménykimutatásban kerül elszámolásra (cash-flow hedge fedezeti tartalék). A hatékonytalan részhez kötődő pozitív vagy negatív valós érték változás az eredmény-nyel szemben kerül elszámolásra.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 előre jelzett ügylet bekövetkezése nem várható, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe. A valós érték fedezeti kapcsolatban, az effektív kamatláb módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újrászámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralévő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásba, amennyiben az újrászámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni.

Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken kell besorolni, kivéve azokat a pénzügyi kötelezettségeket, melyek eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. Ezek közé tartoznak a kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek, származékos pénzügyi kötelezettségek. A Csoport nem él azzal a lehetőséggel, hogy visszavonhatatlanul eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl 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 hasznokat, akkor a Csoport határozza meg, hogy megtartja-e a pénzügyi eszköz ellenőrzését. Ebben az esetben, ha a Csoport nem tartotta meg az ellenőrzést, ki kell vezetnie a pénzügyi eszközt és elkülönítetten eszközként vagy forrásként/kötelezettségként kell kimutatnia az átadás során felmerült, illetve fennmaradó bármely jogokat és kötelezettségeket.

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

iii) Értékelés

Kezdeti értékelés

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

Követő értékelés

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

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

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

Valós érték értékelési elvek

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

keletkező nyereségek és veszteségek a cash-flow fedezeti tartalékban kerülnek elszámolásra. Bármilyen, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

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

f.) Devizaügyletek

A külföldi pénznemben denominált ügyletek a tranzakció napján érvényes napi MNB árfolyamon a funkcionális pénznemre kerülnek átszámításra. Az ilyen ügyletek zárásából felmerülő, továbbá az év végén devizában fennálló pénzügyi eszközök és források év végi árfolyamon történő kiértékeléséből adódó deviza árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, kivéve a hatékony cash-flow fedezeti ügyleteket, melyeknél ez az eredmény a tőkében határolódik el.

g.) Tőkebefektetések

Azok a részesedések, amelyeket a Csoport rövid távú profitszerzés céljából tart, a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök között szerepelnek. A többi részesedés egyéb átfogó eredménnyel szemben, illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz-ként kerül besorolásra. Ezen részesedések értékelése a 3.(e.) pontban található, kivételt képez ez alól a társult vállalkozásokban lévő részesedések értékelése, mely a 3.(a.) ponton alapul.

h.) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek kivéve az Ingatlan eszközcsoport, amely valós értéken van értékelve csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel. További részleteket a 3.(z.) pont tartalmaz.

A tárgyi eszközök rendszeres időközönként átvizsgálásra, és szükség esetén teljes mértékben leírásra kerülnek.

i.) Immateriális javak és goodwill

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

j.) Értékcsökkenés

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

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

k.) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Amennyiben objektív bizonyíték áll fenn arra vonatkozóan, hogy egy nem pénzügyi eszköz értékvesztett, úgy az eszköz könyv szerinti értéke és megtérülési értéke (mely a következő kettő közül a nagyobb: az eszköz valós értéke, csökkentve az értékesítés költségeivel, vagy az eszköz használati értéke, azaz az eszközből várható jövőbeni cash-flow-k nettó jelenértéke) összehasonlításra kerül. Az összehasonlítás különbsége az eredménybe kerül elszámolásra. Amennyiben az értékvesztésre utaló körülmények már nem állnak fent, és ennek következtében az értékvesztés visszairására kerül sor, úgy a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, melyen az értékvesztések elszámolása előtt szerepelt az eszköz.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

I.) Befektetési célú ingatlanok

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

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

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

Az alkalmazott tőkésítési ráta a hasonló ingatlanoknál más piaci szereplők által alkalmazott hozamok figyelembevételével került megállapításra, vagy úgy került felépítésre, hogy a kockázatmentes hozamhoz, például a hosszú lejáratú magyar államkötvényhez hozzáadásra került az ingatlanpiac általános és specifikus jellemzőiből, az ingatlan elhelyezkedéséből, használatából, illetve a makro- és mikroökonómiai értékekből származó kockázati prémium.

Az alkalmazott értékelési technikában nem történt változás az év során.

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

m.) Követelések

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

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

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

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

n.) Lízingek

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

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

Az IFRS 16 standard hasonlóan a korábbi lízing standardhoz, továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit vagy operatív lízingként vagy pénzügyi lízingként besorolni. A Csoportra, mint lízingbeadóra, a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

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

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

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőke- és kamatrészeihez 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 lízingbe vevőnek az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot kell alkalmaznia annak megállapításához, hogy az eszközhasználati jog értékvesztett-e, illetve az azonosított értékvesztés miatti veszteség elszámolásához.

A Csoport él a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal:

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek korábban az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbe vevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A járulékos kamatláb meghatározása során a Csoport az UniCredit Csoport átlagos tőkeköltségét legjobban jellemző mutatójából indult ki, és ebből került kiszámolásra a Csoport forrásköltsége. 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 lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbe vevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Csoport él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 5000 EUR, mérlegfordulónapi árfolyamon 1,83 millió Ft) mögöttes eszközt tartalmazó (úgy, mint a Csoport ügyviteléhez használt irodai berendezések, telefonok és egyéb ügyvitelhez szükséges eszközök) lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt közvetlenül az eredményben számolja el.

Eszközhasználati jog megjelenítése

Az eszközhasználati jogot a kezdőnapon bekerülési értéken kell értékelni.

Az eszközhasználati jog bekerülési értéke a következőkből áll:

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

A rövid lejáratú eszközökre vonatkozó lízingszerződésekkel kapcsolatos becsült éves költség 103 millió Forint.

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

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

A 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 a tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használható fel. Az általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincsen hatása az adott évi eredményre.

Lekötött tartalék

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

t.) Pénzügyi garanciák

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

u.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

A kamatbevételek és kamatráfordítások elszámolása az effektív kamatmódszerrel történik az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében.

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

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 felmerülésük időpontjában kerülnek az eredménykimutatásban elszámolásra.

Nettó kereskedési eredmény

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

Egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény

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

Egyéb részesedésekkel kapcsolatos eredmény

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

v.) Adózás

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

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

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

A halasztott adó azzal a mértékkel kerül megállapításra, mely várhatóan érvényben lesz az átmeneti különbségek visszafordulásakor, a pénzügyi kimutatások készítésekor érvényes jogszabályok figyelembevételével.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

w.) Részvény-alapú kifizetések

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 „Részvény-alapú kifizetések” standard előírásait az UniCredit S.p.A által működtetett programok alapján. A Csoport készpénzes részvény-alapú juttatást biztosít bizonyos munkavállalói részére, részvényopciók nem szerepelnek a programban.

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

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

x.) Mérlegfordulónap utáni események

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

Minden, mérlegfordulónapot követő esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembevételre 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 hitelek, 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 hitelek, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- Private Banking: Tartalmazza a hitelek, 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, úgymint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.
- Lízing: Tartalmazza a lízing tranzakciókat.

Az egyes üzletágak eredménye magába foglalja a központi (közvetett, és rezszi) költségek indokolt felosztását is. Az üzletági beszámolót a 43. kiegészítő információ tartalmazza.

z.) Változások a számviteli politikában

A tárgyévben nem történt változás a számviteli politikában.

aa.) Új standardok és értelmezések

Az IFRS standardok 2020. 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:

- **A Konceptuális keretelvekre vonatkozó hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. január 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavíruskal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosítása** – az EU által elfogadva 2020. április 21-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport úgy véli, hogy jelen standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** – az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tökemódszerrel kapcsolatban),

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

4. Kockázatkezelési politika

a) Kockázati stratégia, politika

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

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

b) 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 hitelportfólió 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.

c) Ügyfélminősítés

Hitelkapcsolat létesítése előtt a Csoport tagjai ügyfélminősítést készítenek, azaz részletesen megismerik az ügyfél, ill. ügyfélcsoport hitelképességét. Fennálló kitettségek 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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%.

d) 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.

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 értékecselő 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 értékecselő 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 értékecselés.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport a fedezeteket meglátjuk, értékállóságuk, érvényesíthetőségük szempontjából folyamatosan, az adott biztosítéktípusra vonatkozó gyakoriságnak megfelelően, rendszeresen monitorozza. Az ingatlan értékét a jogi előírásokkal összhangban vizsgálja felül: nem lakáscélú ingatlanok esetén legalább évente egyszer, lakóingatlan esetén pedig legalább háromévente egyszer. A pénzügyi biztosítékok értéke naponta frissítésre kerül a biztosíték-nyilvántartó rendszerben. A garanciákat, illetve kezességvállalásokat a Csoport a személyi biztosíték nyújtójának belső szabályok szerinti megítélése (minősítése) alapján értékeli.

e) Ügyletminősítés, értékvesztés

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

A Csoport az értékvesztés kiszámításához a jövőben várhatóan felmerülő veszteséget veszi alapul összhangban a számviteli és felügyeleti elvárásokkal. A beszámoló napján a pénzügyi eszközt 12 havi várható veszteséggel kell értékelni abban az esetben, ha jelentős hitelkockázati növekedés nem volt megfigyelhető az eszköz bekerüléséhez képest. Teljes élettartamra szóló várható veszteséget kell megjeleníteni, amennyiben jelentős hitelezési kockázat növekedést figyelt meg a Csoport az eszköz megjelenítése óta, illetve a POCI eszközök esetében is. Az élettartamra számított várható veszteséget a Csoport matematikai/statisztika modellel becsüli 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 késedelmesek.
- Kényszer-átstrukturált státusz: Az átstrukturálást akkor tekintjük kényszerűnek (és mint ilyen, nemteljesítési eseményt okozónak), ha a tőke, illetve kamatfizetések átstrukturálása az ügyfél megromlott pénzügyi helyzetéből adódik, és bizonyos mértékű követelés-elengedésben (tőke, kamatok vagy díjak, elcsúsztatott törlesztések) végződik, vagyis, ha a hitel nettó jelenértékére az átstrukturálás negatívan hat, és az átstrukturálás nélkül az ügyfél nagy valószínűséggel nemteljesítővé vált volna. Az üzleti megfontolásból történő átstrukturálás (pl. a törlesztési ütemezésnek az ügyfél cash-flow-jával történő összehangolása) nem tekintendő nemteljesítési jelzésnek.
- Korai figyelmeztető listán való megjelenés bizonyos feltételekkel
- Speciális kezelésbe vétel (de még teljesítő kitettség). A monitoring tevékenységre vonatkozó szabályzatokban megjelenő korai figyelmeztető jelek kiterjednek az MNB ajánlásban szereplő, hitelkockázat lehetséges növekedését jelző indikátorokra is.
- Az MNB ajánlásának megfelelően „a legalább 2015. január 1. után folyósított ügyletek, de a bank saját visszamérése alapján indokolt esetben a teljes lakossági jelzálogportfólió esetében a hitelfedezeti mutató (HFM) jelentős emelkedése, és/vagy a HFM folyósítás utáni nyomon követése, monitoringja során 95%-ot meghaladó mértékű”.
- A POCI ügylet nem lehet stage 1 státuszú.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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) kitétség (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 az 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 figyelembevételével 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.

f) 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).

g) Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

A hitelportfólió ágazati megbontása a 19. kiegészítő információban, és a mögöttes fedezetekre vonatkozó adatok, valamint a hitelkockázati kitétség a 44. kiegészítő információban kerülnek bemutatásra.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a Holding irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban és 2018-ban módosult jövedelemarányos törlesztőrészt és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban, melynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

A Bank a követeléskezelési és átstrukturálási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet, melynek körében az MNB 1/2016. (III.11.) és a 2/2019 (II.13) számú ajánlásaiban foglaltakat figyelembe véve, és az abban foglaltakat teljesítve folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fennálló fizetési problémáikat, romló gazdasági helyzetüket jelzik a bank részére, vagy a bank a már a fennálló késedelem okán észleli azt.

A Bank és a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. között 2012-ben létrejött szerződés jelenleg is fennáll, melynek körében a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben a bank támogatta ügyfelei részvételét a programban mindaddig, amíg a Nemzeti Eszközkezelő Programmal kapcsolatos egyes szabályokról szóló 212/2018. (XI. 20.) Kormányrendelet hatályba nem lépett, amelyben foglalt rendelkezéseknek megfelelően Pénzügyintézetünk 2018. november 22. napjáig fogadott be a NET programra vonatkozóan új szándéknyilatkozatot. Jelenleg e tekintetben nincs a bankot érintő, folyamatban lévő ügylet.

A Bank 2018-ban folyamatmódosításokkal finomhangolta a fedezeti ingatlanok ügyfél által történő önálló értékesítésének lehetőségét, melynek célja, hogy az ügyfelekkel közös megoldáskeresés körét kibővítsé a Bank, és megoldást nyújtson ilyen módon is a fennálló tartozás rendezésére. 2019-ben a bank több évre szóló, a jövőbeli nem teljesítő, felmondott követelések előre meghatározott ütemben és áron történő értékesítéséről szóló keretszerződést kötött. Jelenleg a hetedik negyedév szerinti követelések csomag eladása van előkészületi fázisban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A 2020-ban bekövetkezett világszintű változásokra, és Magyarország kormányának rendelkezéseire reagálva a bank a 2020. évi LVIII. Törvény és a 637/2020. kormányrendelettel módosított 2020. évi CVII. Törvény alapján a moratóriummal érintett ügyletek behajtási folyamatait 2021. június 30-ig felfüggesztette. Ezzel párhuzamosan felülvizsgálatra került az MNB 1/2016. (III.11.) ajánlásában foglaltak alapján kialakított banki átstrukturálási folyamat, illetve annak körében az ügyfelek számára elérhető átstrukturálási opciók, melynek eredményeképpen új, eddig nem alkalmazott átstrukturálási opciók kerültek kialakításra több termékre vonatkozóan. Ezzel a módosítással a bank lehetővé tette, hogy az ügyfelek fizetőképessége a moratóriumot követően is megmaradjon, ezzel célozva a bedőlő hitelek számának csökkentését.

A 2020-as évben több fejlesztés is indult a Moratórium miatti speciális könyvelési és kezelési változások implementálására a Bank behajtási rendszerében. Ezzel párhuzamosan, felkészülve és megfelelően a Moratóriumot követő időszakra vonatkozó előírásokban foglalt elvárásoknak, több új, rendszerszintű funkció jött létre, illetve néhány megvalósítása még folyamatban van, amelyek 2021-ben kerülnek élesítésre.

A COVID-19 vírus miatti válsághelyzetre a Bank azonnali intézkedéseket vezetett be a hitelezés terén is. Ezek közül a legfontosabb a saját, meglévő ügyfelek kiszolgálása és a hitel portfólió minőségének megőrzése érdekében megtett intézkedések. A COVID válság hitelkockázati hatásainak mérséklése érdekében speciális kockázati szabályokat vezetett be a megfelelő hitelkockázat megállapítása érdekében, ezek közül legfontosabb a minden ügyfélszegmensben alkalmazott iparági differenciálás és az ügyfelek válságálló képességének vizsgálata, ún. forward-looking megközelítés szerint. A vállalati hitelezésben a krízis-garancia programokkal megerősített hitelkonstrukciók (NHP Hajrá, Széchenyi termékek) értékesítése volt a meghatározó. A Bank a válsághelyzet hatásainak feltárása érdekében az egész év során proaktív módon kereste a fizetési moratórium alatt lévő ügyfeleket, hogy feltárja az esetleges fizetési nehézségeket, és személyre szabott megoldást /átstrukturálást nyújtson, a moratórium által nyújtott fizetési haladékot túl is. Ennek érdekében a Bank megerősítette monitoring folyamatát, a válság speciális mérései alapján portfólió szinten három hitelkockázati osztályba sorolta be ügyfeleit (high-medium-low) minden ügyfélszegmensben, annak érdekében, hogy azonosítsa a legveszélyeztetettebb ügyfélkört, értékvesztés tekintetében az indokolt stage átsorolásokat megtegye még az év vége előtt.

2020-ban a vállalati portfólióval kapcsolatos legfontosabb célunk a meglévő portfólió minőségének védelme volt, ezen belül is a moratóriumban lévő kitétségek minőségének fokozott nyomon követése. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Bank hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. 2020-ban a kialakult pandémiás helyzetben az ágazati megközelítésű kockázati politika még inkább felértékelődött, intézkedéseinket is ágazati alapon hoztuk meg. Monitoring tevékenységünk megerősítését szintén arra alapoztuk, hogy mely ágazatokat sújtott a legerősebben a COVID-19-es pandémia. Hitelezési tevékenységünkben megerősítettük az előretekintő elemzést, különös tekintettel hitelfelvőink likviditási helyzetének vizsgálatára. Elemzéseinkben törekedtünk a válsághelyzet hatásainak feltárására, melynek segítségével ügyfeleinknek aktívan ajánlottuk a különböző krízistermékeket, beleértve a krízisgaranciák bevonását is, szem előtt tartva a fizetési nehézségek elkerülését. Új hitelezési tevékenységünkben szintén az egyes ágazatok válságérzékenysége, ill. válságállósága volt a szelekció alapja. A megerősített monitoring tevékenység mellett célzott portfólióelemzésekkel is törekedtünk a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő stage-besorolások elvégzésére.

h) Likviditási kockázat

Likviditási kockázatnak nevezik azt a fajta kockázatot, amikor fennáll a veszélye, hogy a Csoport nehézségekbe ütközik esedékes pénzügyi kötelezettségeinek teljesítése során.

A prudens likviditásmenedzsment célja, hogy a Csoport elegendő forrást tudjon előteremteni az adott helyzetben valamennyi készpénz kötelezettségének teljesítésére.

A hatékony likviditásmenedzsment az elmúlt években egyre fontosabb a piaci megítélés, és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából. Az UniCredit a szabályozói hatóságok javaslataival összhangban kialakította a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját első limitjei mellett a Csoport figyelembe veszi a deviza megfelelési mutatóra és a jelzálog fedezeti mutatóra vonatkozó helyi korlátozásokat, és követi a bázeli likviditási mutatókat is.

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

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

A saját és ügyfél-pozíciók likviditási fokát folyamatosan elemzik. Az erre a területre vonatkozó eljárásokat, felelősségi köröket és jelentési kötelezettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza, akárcsak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzet-tervet.

2020 folyamán a Csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmozott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl, abszolút gap limitek is figyelembe vannak annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkenjen.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A 2019. és 2020. 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.

i) Piaci kockázat

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

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

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

A belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják, a Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számításának módszere lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát. A Csoport VaR pozícióját a 46. kiegészítő információ tartalmazza.

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

A kockázati modell eredményein túlmenően, napi szinten kiszámításra és közlésre kerülnek a piaci kockázattal járó tevékenységek bevételi adatai, illetve megtörténik a terv adatokkal történő összehasonlítás. A jelentés keretében kerül bemutatásra az összes befektetési pozíció piaci értékelése, függetlenül azoknak az IFRS besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a magyarországi Csoport üzleti és kockázatkezelési területei, továbbá megtörténik az adatok UniCredit Csoport szintű konszolidálása.

A Csoport rendszeresen és minden részletre kiterjedően vizsgálja, hogy a kereskedési tranzakciók a piaci viszonyoknak megfelelnek-e.

A napi jelentés részeként készülnek állomány alapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázisponthoz viszonyított értékek (a kamat és a spread 0,01%-os változása alapján) átárazódási kategóriánként, devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázatvállalónként különbözik.

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

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

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

A 37. kiegészítő információ tartalmazza a mérlegtételek kamattárazódásra vonatkozó adatait.

j) Eszköz-forrás gazdálkodás

Az ügyféltranzakciók kamatláb- és likviditási kockázatának figyelembevétele 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.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

k) 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.

l) 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 kérelmezte, és kapta meg az engedélyt a Felügyeletről 2011. július 1-jei hatállyal.

Az alap IRB kiterjesztésre és a fejlett IRB módszer bevezetésére a lakossági és a vállalati üzletágban a későbbiekben kerül sor. A bevezetési ütem-terv 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.

m) 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 teljeskörűen kerüljön végrehajtásra a szabályozási folyamatokban és eljárásokban, különös tekintettel a megfelelésre és az eredményességre;
- a Csoport egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működési kockázatkezelő managerek, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitétség változásairól;
- A Csoport Igazgatósága felelős a működési kockázati keretelvek lényeges elemeinek jóváhagyásáért, ideértve a működési kockázatkezelési szabályzatot, illetve annak végrehajtásáért és a működési kockázat ellenőrzéséért felelős szervezeti egység kijelölését.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

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

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

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

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

5. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

a) 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.

b) 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 41. kiegészítő információ ismerteti.

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

A hitelek és betétek valós értékelésénél alkalmazott eljárások a 43. kiegészítő információban kerülnek ismertetésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

c) 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 legjobb becslésen 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.

Az egyéb átfogó eredményen keresztül valós értéken értékelt értékpapírok esetében a piaci árak változásából adódó árfolyamveszteségek a valós érték értékelési tartalékában kerülnek elszámolásra a saját tőke kimutatásban.

A Csoport 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.

A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában hitelderivatíva, vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV).

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

- a) 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.
- b) A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában hitelderivatíva, vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV).
- c) A Csoport a Magyar Állam felé jelentős kitettségekkel rendelkezik, melynek túlnyomó többsége likvid állampapír, és kulcsfontosságú az operatív likviditáskezelésben.

6. A COVID-19 vírus okozta járvány hatása az éves beszámolóra

A 2020-as pénzügyi év legjelentősebb eseményeinek egyike a COVID-19 néven közismertté vált, elsősorban légúti megbetegedéseket okozó vírus megjelenése volt az év első negyedévében. Az új, ismeretlen vírus gyors terjedésével kialakult járványhelyzet többek között a kontinenseket átívelő áru- és személyforgalom, valamint az ellátási láncok kiterjedtségének köszönhetően hamar világméretű problémává vált. Az Egészségügyi Világszervezet (World Health Organization – WHO) a járványt 2020. márciusában hivatalosan is világjárvánnyá nyilvánította.

A világjárvánnyal szembesülve a kormányok, egészségügyi tanácsadó szervezetek különböző óvintézkedéseket vezettek be a vírus terjedésének lassítása és az egészségügyi ellátórendszer teljesítőképességének fenntartása érdekében. Általános közös eleme volt az óvintézkedéseknek az emberek közötti találkozások minimalizálása, illetve a távolságtartás maximalizálása (ún. „social distancing”), melyet a teljesség igénye nélkül hosszabb-rövidebb időre életbe léptetett kijárási korlátozással, vagy tilalommal, továbbá bizonyos rendezvények betiltásával, elhalasztásával és bizonyos típusú üzletek bezárásával igyekeztek elérni a törvényhozók. Szintén gyakori eleme volt az intézkedéseknek a személyes higiénia javításának hangsúlyozása (gyakori fertőtlenítés), valamint a maszkviselés előírása.

A vírus okozta járvány hullámszerű terjedése miatt ciklikusan egymást váltotta a korlátozó intézkedések bevezetése, szigorítása, majd azok enyhítése, vagy akár ideiglenes feloldása, de szinte kivétel nélkül elmondható, hogy a világ összes országában – így Magyarországon is – az év jelentős részében érvényben voltak bizonyos korlátozó intézkedések, amelyek a gazdasági tevékenységre is negatív hatással voltak. Magyarországon 2020. március közepétől kezdődően május közepéig általános kijárási korlátozás volt érvényben, amelyet a nyári lazítást követően november 11-től éjszakai kijárási tilalom követett. Az év jelentős részében az üzletek nyitvatartása korlátozás alatt volt, valamint bizonyos üzletek nem is nyithattak ki, nem fogadhattak vendégeket. A Bank a mozgást, nyitvatartást korlátozó intézkedéseket bizonyos bankfiókok átmeneti bezárásával, valamint a nyitva maradó fiókok nyitvatartásának korlátozásával, és a fióki ügymenet egészségügyi szempontból biztonságosabb tételével implementálta.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A járvány eltérő mértékben hatott a különböző társadalmakra, gazdaságokra, pénzügyi piacokra függően attól, hogy azok milyen mértékben alapozták működésüket, jövedelmezőségüket az emberek közötti közvetlen, személyes találkozásokra, csoportosulásokra. Drasztikusan érintette a vírus azokat a szektorokat, amelyeknél az üzleti modell alapját az emberek szabad mozgása és egymással való találkozása jelentette, ideértve különösképpen a turizmust és a vendéglátást. A koronavírus első tavaszi hullámát a gazdasági aktivitás és fogyasztói bizalom szektorokon átívelő csökkenése jellemezte, mely a munkanélküliség átmeneti megnövekedését okozta, valamint nehéz pénzügyi helyzetbe hozta a vállalkozásokat, háztartásokat. A negatív reálgazdasági helyzetre a pénzügyi piacok jelentős esésekkel reagáltak.

Az egészségügyi válsághelyzet megoldását célzó első körös intézkedéseket követően a törvényhozók figyelme a gazdasági hatások minimalizálására, illetve visszafordítására irányult. Az ilyen szemmel meghozott intézkedések jelentős része a munkahelyek védelmére, a vállalkozások likviditási helyzetének javítására, valamint a gazdaság és a megcsappanó kereslet általános stimulációjára fókuszált.

A Magyarország Kormánya által bevezetett gazdaságvédelmi intézkedések többek között az alábbiak voltak az intézkedések meghozásának időrendjére való tekintet nélkül:

- Bértámogatás a kis- és középvállalkozásoknak a munkavállalók után
- Munkavállalók után fizetendő közterhek fizetésének elengedése, csökkentése
- Kiemelt ágazatok közvetlen pénzügyi támogatása pályázatok útján
- Vállalkozások adóterheinek halasztott fizetésének lehetősége
- Bérek átvállalása feltételhez kötötten turisztikai és vendéglátó szektorban
- Helyi adóterhek (iparűzési adó) mérséklése
- Az adósoknak üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettségének megfizetésére fizetési haladék (moratórium) biztosítása

Hitelfizetési moratórium

A bankszektor közvetlenül is érintő, célzott intézkedés Magyarország Kormány által a 47/2020. (III.18.) Korm. rendeletben kihirdetett, majd a 62/2020. (III.24.) Korm. rendeletben részletesen szabályozott fizetési moratórium (továbbiakban „moratórium 1”, „Moratórium 1”) volt.

A Moratórium 1 a következő, fontosabb jellemzőkkel bírt a két említett kormányrendelet alapján:

- A Moratórium 1 2020. március 18-tól hatályos.
- A Moratórium 1 minden 2020. március 18-ig (március 18-át beleértve) megkötött hitel- és kölcsönszerződések alapján már folyósított kölcsönökre automatikusan alkalmazandó.
- Az adós a szerződésből fakadó tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettségére fizetési haladékot kap.
- A fizetési moratórium 2020. december 31-ig tart, de időtartama későbbi időpontban rendelettel tovább hosszabbítható.
- Az adós bármikor dönthet úgy, hogy él a szerződés szerinti teljesítés jogával – vagyis az eredeti szerződéses ütemezés szerint törleszt (ún. „opt-out”).
- A szerződés futamideje a rendelet szerint a fizetési moratóriumban töltött idővel meghosszabbodik.
- Az adós tőketartozása nem növekedhet a fizetési moratórium alatt nem teljesített kamat összegével.
- A fizetési moratóriumban töltött idő alatt felhalmozott kamat a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, egyenlő részletekben kerül visszafizetésre úgy, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a felhalmozott kamat megfizetéséből fakadó részlet együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztések összegét.
- A rendelet által kezelt szerződés módosítását nem kell közjegyzői okiratba foglalni.
- A fizetési moratóriumot az adós bármikor igénybe veheti annak rendelet szerinti hatálya alatt.

A Bank a rendelet alapján minden érintett hitelnél elvégezte az alaprendszerben a fizetési moratórium beállítását, a törlesztő részletek beszedése tehát felfüggesztésre került, a hiteleken a kamatszámolás azonban továbbra is érvényben maradt, ám ez a kamat a rendelettel összhangban nem vált a tőketartozás részévé, hanem elkülönített kamatkövetelésként szerepel a banki nyilvántartásokban. Az eredménykimutatásban szereplő nettó kamatbevétel tehát tartalmazza a 2020-as év során fizetési moratóriummal élő adósok kölcsöneinek járó, de a fizetési moratórium miatt be nem szedett kamatait. A pénzügyi helyzet kimutatás ugyanezt a kamat összeget az ügyfélkövetelések bruttó értékének részeként tartalmazza.

A Bank a rendelet hatályba lépését követően figyelemmel kíséri az ügyfelek magatartását, valamint figyelembe veszi az ügyfelek által adott nyilatkozatokat, és amennyiben akár ráutaló magatartás alapján, akár adott nyilatkozat alapján arra a következtetésre jut, hogy az ügyfél az eredeti szerződés szerint szeretne törleszteni, az ügyfelet kilépteti a fizetési moratóriumból és visszaállítja az eredeti ütemezés szerinti fizetési ütemtervet. A kiléptetés történhet visszamenőlegesen, valamint prospektíven is. Előbbi esetben nem képződik a fizetési moratórium alatt felhalmozott kamat, míg utóbbi esetben igen. A felhalmozott kamat nyilvántartása ez esetben megegyezik a fizetési moratóriumban lévő hitelek kamatának nyilvántartásával. Előtörlesztés esetén az ügyfél először a fizetési moratóriumban töltött idő alatt meg nem fizetett kamatot törleszti először, az eredeti szerződés szerinti tőke- és kamattartozásának csökkentésére csak a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamat elszámolása után került sor.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fizetési moratóriumot Magyarország Kormánya a 2020. évi CVII. törvénnyel¹ bizonyos társadalmi csoportok, valamint vállalkozások körére korlátozva meghosszabbította 2021. június 30-ig.

A Kormány a 2020. évi CVII. törvényt a 637/2020. (XII. 22.) kormányrendelettel 2020. december 22-én módosította úgy, hogy ideiglenesen hatályon kívül helyezte a törvény bizonyos paragrafusait, valamint a törvény alkalmazásában során bizonyos definíciókat 2021. június 30-ig megváltoztatott.

A 2020. évi CVII. törvény és az annak alkalmazását kiegészítő 637/2020. kormányrendelet együttesen a Moratórium 1 fizetési moratórium lényegében változatlan feltételekkel történő meghosszabbítását eredményezte 2021. június 30-ig azzal a kiegészítéssel, hogy aki a Moratórium 1-ben 2020. december 31-ével nem vesz részt (opt-outban van), úgy rá a hosszabbítás nem érvényes automatikusan, hanem külön igényelnie kell az újbóli részvételt a hitelnnyújtól. (Továbbiakban: „moratórium 2” vagy „Moratórium 2”).

A Moratórium 2 kapcsán a Bank a nyilvántartásokban a Moratórium 1 kapcsán fentebb részletezett megoldással egyezően járt el.

COVID-19 hatása a pénzügyi helyzet kimutatásra

Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a COVID-19 járvány pénzügyi helyzet kimutatás egyes elemeire gyakorolt hatásai.

a) Ügyfélkövetelések

Az ügyfélkövetelések kapcsán a Magyarország Kormánya által elrendelt fizetési moratóriumot a Bank is alkalmazza, a fizetési moratórium ideje alatt felhalmozott kamat moratórium lejártát követő visszafizetési vonatkozásában esetenként a törvényben és rendeletben foglaltaknál megengedőbb feltételek mellett.

A Bank egyéb, célirányos intézkedéseket a Kormány által életbe léptetett fizetési moratóriumon kívül nem vezetett be, mivel azok a Bank megítélése szerint megfelelően széleskörűek és átfogóak. A Bank ugyanakkor a szokásos monitoring tevékenység keretében továbbra is nyomon követi ügyfeleinek pénzügyi helyzetét, és az esetlegesen adódó visszafizetési nehézségeket a normál üzleti folyamat alapján kezeli.

A Bank a Moratórium 1 és 2 által a 2020. március 18-áig folyósított kölcsönök kapcsán fogantatosított szerződésmódosításokat az IFRS 9 szerinti szerződésmódosítási eseménynek tekinti.

Az IFRS 9 szerinti szerződésmódosítási veszteséget ugyanakkor abban a beszámolási időszakban kell elszámolni, amelyben a szerződésmódosítás megtörtént.

A hitelek hátralévő futamideje alatt a megnövekedett kamatamortizáción keresztül a kamatbevételekben visszaforduló szerződésmódosítási veszteséget a Bank nem a végleges, szerződésmódosítás következtében beálló jövőbeli cash-flowk alapján határozta meg, mivel azok olyan paraméterektől függenek, amelyek a beszámoló készítés időpontjáig nem ismertek. Ilyen legfőbb változó a felhalmozott kamattőmeg összege, amely ugyanakkor közvetlenül függ a moratórium lejártakor fennálló kamatkörnyezettől, valamint annak a moratórium ideje alatt bekövetkező változásaitól, továbbá attól, hogy mely ügylet pontosan mennyit időt tölt a fizetési moratóriumban. Szintén ilyen, jelen pillanatban ismeretlen változó a futamidő szükséges megnövekedése hónapokban kifejezve, ami annak érdekében szükséges, hogy a Moratórium 1 rendeletben foglalt, és Moratórium 2-re is ugyanúgy alkalmazandó, moratórium lejártát követő törlesztő részlet összegére vonatkozó feltételnek a Bank eleget tudjon tenni. E feltételt a 62/2020. Korm. rendelet 2. § (3) fogalmazza meg: „a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét”.

Ennek alapján a Bank a 2020. évről szóló éves beszámolójában a szerződésmódosítási veszteséget szignifikáns becslésen alapuló modell alapján határozta meg. A modell azon változók meghatározását célozza meg, amelyek a szerződésmódosítási veszteséget determinálják. A modell alapelvei a következők:

- A modell meghatározott (havi) rendszerességgel módszertani szempontból felülvizsgálatra kerül, valamint eredményében is figyelembevételre kerülnek az aktuális információk, státuszok.
- A modell minden egyes, moratóriumban való részvételre jogosult kölcsönügylet esetén meghatározza az aktuális tőketartozás, az aktuális, illetve becsült ügyleti kamatláb, valamint a fizetési moratórium végéig hátralévő idő alapján a fizetési moratórium lejártáig felhalmozódó kamatmenyiséget.
- A modell a kölcsönügylet aktuális státusza (pl. moratóriumban van, opt-outban van) alapján a kiszámolt kamatmenységhez egy valószínűségi értéket rendel százalékban kifejezve, amely megfogalmazza, hogy a fizetési moratóriumban szerzett tapasztalatok, valamint jövőre vonatkozó várakozások alapján a fizetési moratóriumba való be- és kilépések gyakorisága alapján egy adott kölcsönügylet a teljes elméleti felhalmozható kamatmenység mekkora részét fogja ténylegesen felhalmozni.
- Az elméleti felhalmozható kamatmenység és a hozzárendelt valószínűség alapján meghatározásra kerül a „gyakorlati” felhalmozott kamatmenység az egyedi kölcsönügyletek szintjén.

¹ 2020. évi CVII. Törvény az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- A hátralévő futamidő, a kamatláb és a felhalmozott kamatnak a fennálló tőkére vetített aránya alapján meghatározásra kerül szimulációval meghatározott paramétertábla alapján, hogy az egyedi kölcsönügylet lejáratára további hány hónappal hosszabbodik a rendelet előírásainak tiszteletben tartásával.
- Az ügyletenként becsült szerződésmódosítási veszteség az új futamidőig egyenletes ütemben visszatörlesztette felhalmozott kamat elméleti cash-flowjának jelenértéke és ugyanezen kamat nominális értéke különbözeteként kerül meghatározásra. Az ügylet fizetési moratórium miatt fizetési ütemtervének időbeli eltolása – amely a futamidő hosszabbodásával valósul meg a gyakorlatban – önmagában nem jár jelenérték-változással, mivel a fizetési moratóriumban lévő fennálló tőkére kamat továbbra is felszámítható, és ez a felhalmozott kamat kompenzálja azt a veszteséget, ami a fizetési moratórium e jellemzőjének hiányában az időbeli eltolásból származna. Jelenérték veszteség abból származik, hogy a felhalmozott kamat sem egy összegben válik esedékessé a fizetési moratórium végetértékor, hanem részletekben szedhető csak be az ügyfelektől.

A modell alapján számolt szerződésmódosítási veszteség a pénzügyi helyzet kimutatásban az ügyfélkövetelések könyv szerinti értékét csökkentő tételként szerepel. A szerződésmódosítási veszteség az eredménykimutatásban szerződésmódosítási veszteségként jelenik meg az értékvesztések között. A számított szerződésmódosítási veszteség nincs elhatárolva az egyes évek között, mivel az IFRS 9 alapján ez nem engedélyezett. A szerződésmódosítási veszteség a hitelek hátralévő futamideje alatt a megemelkedett, effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel részeként fordul vissza.

Az elsámlolt szerződésmódosítási veszteség különösen az alkalmazott valószínűségi százalékok vonatkozásában tartalmaz jelentős management becsléseket, így a tényleges értéke az elsámlolt összegtől eltérhet, mikor ismertté válnak a tényleges, fizetési moratórium után érvényes visszafizetési ütemtervek.

A Bank a valószínűségi százalékok meghatározása során konzervatív megközelítést alkalmazott, azaz egyszerre épített a fizetési moratórium 2020. március 18-i hatályba lépése óta szerzett tapasztalatokra, viselkedési mintákra, valamint figyelembe vette azt is, hogy a korlátozó intézkedések folyamatos fenntartása kapcsán az ügyfelek fizetési képességeiben olyan negatív irányú változás is beállhat, amely az opt-outban lévő ügyletek esetén a tapasztalati értéknél nagyobb arányban eredményezheti a fizetési moratórium igénybevételét.

A Bank a Moratórium 1-et és 2-t megelőző időszakból nem rendelkezik kiterjedt tapasztalati információval hasonlóan átfogó fizetési moratóriumról, így a szerződésmódosítási veszteség kiszámítására alkalmazott modell szükségképpen korlátozottan alkalmas csak a valós hatás megbecslésére, ugyanakkor a modellbe épített feltételezések a vezetőség legjobb becslését tükrözik.

b) Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A COVID járvány kitörését és az azt követő intézkedések, a moratórium bevezetését követően a Bank az értékvesztésképzés és hozzákapcsolódó folyamatok során - az EBA és a Magyar Nemzeti Bank előírásainak megfelelően - kiemelt hangsúlyt fektetett egyrészt a portfólió romlásának minél korábbi észlelésére; másrészt a portfólióromlás miatt várható veszteség fedezésére. Ennek keretében egyrészt új előreutató indikátorok kerültek implementálásra, melyek a paraméterek emelkedésén keresztül jelentősen (konsolidált szinten 7,8 milliárd forinttal) növelte meg az értékvesztés állományt, főként a teljesítő állományon.

Másrészt a végrehajtott portfólióátvizsgálás eredményeként a bank portfóliója 3 kockázati kategóriába került besorolásra (magas, közepes és alacsony kockázat) és ez alapján jelentős állomány került átsorolásra stage 2-be illetve stage 3-ba. A kockázati kategóriába sorolás elemei a következők voltak:

1. Lakossági ügyfelek:

- **Magas kockázatú:** az ügyfél moratórium alatt van és a Bankhoz érkező jövedelme legalább 15%-kal csökkent
- **Alacsony kockázatú:** az ügyfél nincs moratórium alatt és nincs 30 napnál nagyobb késedelme és a Bankhoz érkező jövedelme nem csökkent 15%-nál többel
- **Közepes kockázatú:** az ügyfél nem tartozik se a magas, se az alacsony kockázatú kategóriába

2. Kis vállalatok

- **Magas kockázatú:** COVID-érintett vagy watchlisten van vagy RWO által kezelt vagy az árbevétele több, mint 30%-kal csökkent vagy a nőtt a hitel kihasználtsága 2020 februárjához képest (kihasználtság 90% vagy 50% ponttal nőtt 2020. februárjához képest)
- **Közepes kockázatú:** veszélyeztetett szektorban tevékenykedik vagy kilépett a moratóriumból vagy az árbevétele 10-30%-kal csökkent vagy a hitel kihasználtsága 25-50% ponttal nőtt
- **Alacsony kockázatú:** minden más ügyfél

3. Vállalatok: A portfólió vizsgálat és kockázati besorolás ügyfelenként történt:

- a COVID által leginkább érintett iparágakban (bővebb értelemben vett autóipar, ingatlanfejlesztés, szállítás, turizmus) valamint
- a Top 100 ügyfél esetében figyelembe véve, hogy az ügyfél jogosult-e a moratórium hosszabbítására és ha nem, ez hatással van-e a teljesítőképességére.

A végrehajtott besorolások eredményeként a Bank által magas és közepes kockázatú ügyfelek ügyleteinek besorolása minimum stage 2. A fentiek alapján történ stage2-be sorolás credit risk hatása 3,7 milliárd forint, míg a defaultba sorolás hatása 4,9 milliárd forint.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

c) Valós értékelés

A COVID-19 nem gyakorolt hatást a valós értékelés meghatározásának módszertanára, a bank pénzügyi instrumentumai piaci árának lényeges változása nem volt tapasztalható a pandémia hatására. A valós érték kategóriák közötti mozgás szintén nem jelentkezett.

d) Egyéb eszközök

A Bank egyéb eszközei között javarészt vevői követelések, fizetett előlegek, állami támogatásból származó követelések, valamint aktuális és halasztott adó eszközök kerülnek bemutatásra. A Banknak a vevői követelések kapcsán a beszámoló összeállításáig nem jutott tudomására olyan információ a COVID-19 kapcsán, amely a vevői követelések befolyásának valószínűségét negatívan befolyásolná. A vevői követelések kapcsán tapasztalt fizetési hajlandóság nem változott jelentősen az előző üzleti évhez képest, továbbá az esedékes vevői követelések állományában sem állt be jelentős növekedés. Az állami támogatásból származó követelések és az aktuális adó eszközök a Magyar Állammal és intézményeivel szemben állnak fenn, így esetükben a Magyar Állam hitelképessége az irányadó, amely viszont nem romlott jelentősen a COVID-19 hatására. A halasztott adó eszközök kapcsán a Bank mérlegelte, hogy a jövőben is rendelkezésre fog-e állni pozitív társasági adó alap, amellyel szemben az IAS 12 szerinti átmeneti különbözeteit érvényesíthetők lesznek. A Bank nem azonosított olyan körülményt, amely a pozitív adóalap jövőbeli meglétét kétségbe vonná, így a halasztott adó eszközök bemutatása továbbra is megalapozott.

e) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank a nem pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározásához a 3/k. pontban megfogalmazott vizsgálat során figyelembe vette a COVID-19 világjárványnak a nem pénzügyi eszközök valós értékére, valamint az eszközök használati értékére (eszköz használatából várható jövőben cash-flow nettó jelenértékére) gyakorolt hatását. A Bank vizsgálata alapján a nem pénzügyi eszközök használati értékére gyakorolt hatás nem materiális, így külön értékvesztés elszámolása nem indokolt.

f) IFRS 16 szerinti használati jog eszközök

Az Európai Bizottság 2020/1434 rendelete alapján az IFRS 16 standard kiegészül a 46A bekezdéssel, mely azt mondja ki, hogy a lízingbevevő dönthet úgy, hogy a COVID-19 miatti bérleti díj könnyítéseket nem értékeli olyan tekintetben, hogy azok lízing módosítást jelentenek-e.

Az UniCredit csoport nem él ezzel a lehetőséggel, minden könnyítést lízing módosításként kezel az adott időszakban függetlenül attól, hogy ezt a virushelyzet okozza-e vagy az általános üzletmenet.

g) Fedezeti elszámolás

A fizetési moratóriumnak nincs érdemi hatása a fedezeti kapcsolatokra, hiszen a moratórium következtében nőtt a hitelek futamideje. Így azoké az ügyletek is, amelyeket a Bank eredetileg fair value vagy cash-flow hedge elszámolásba vont be. A fedezeti hatékonyságot ez nem érintette, mert ezáltal „több” (hosszabb) fedezett (fedezhető) pozíció lett és nem kevesebb.

h) Osztalék

A 2019. év eredménye után az anyavállalat UniCredit S.p.A.-nak fizetendő osztalék pénzügyi teljesítése a koronavírus járványra való tekintettel halasztásra került a Bank likviditási helyzetének fenntartása érdekében. A pénzügyi helyzet kimutatásban bemutatott osztalék kötelezettség tehát a 2019. év eredménye után fizetendő osztalékot is tartalmazza, mivel 2020. december 31-ig nem került pénzügyileg rendezésre.

A Magyar Nemzeti Bank vezetői körlevelében megfogalmazott követelményének eleget téve a Bank mind a 2019., mind a 2020. év eredménye után az osztalék kifizetését 2021. szeptember 30-a utánra halasztja. Az osztalékok pénzügyi rendezésének tervezett dátuma 2021. december 9.

i) Befektetések

A Bank tőkebefektetéseinek értékelése során figyelembe vette a COVID-19 világjárvány befektetésekre gyakorolt hatását. A valós értéken nyilván tartott, kereskedési célú pénzügyi eszközök között bemutatott befektetések könyv szerinti értékére vonatkozóan a „c) Valós értékelés” pontban leírtak az irányadók. A társult vállalkozásokban lévő befektetések értékelése továbbra is a bekerülési érték alapján történik. A társult vállalkozásokban lévő befektetések kapcsán értékvesztés elszámolása nem indokolt, mivel azok saját tőkéje meghaladja a részesedések bekerülési értékét.

j) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök vonatkozásában a Csoport elsősorban speciális célú gazdasági egysége, az Európa Ingatlan Alap kapcsán van kitéve a koronavírus járvány hatásának.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az Alap tekintetében a COVID 19 járvány kapcsán az alábbi főbb kockázatok kerültek beazonosításra: működési kockázatok, a profitabilitásra gyakorolt negatív hatások, valamint a likviditási nehézségek.

A működési kockázatok, amelyek elsősorban a napi működést, az infrastruktúra fenntartását és az Alap eszközeinek kezelését veszélyeztetik, az Alap kezelője által hozott és alkalmazott intézkedések eredményeként megfelelően és hatékonyan lefedésre kerültek. Az otthoni munkavégzés lehetősége bővítésre került úgy, hogy maximalizálni lehessen azt és az irodai, helyszíni működéshez szükséges védőfelszerelések beszerzése is megtörtént. Az Alapkezelő biztosítani tudja a folyamatos működést abban az esetben is, ha a normál üzem során rendelkezésre álló erőforrások átmenetileg lényegesen lecsökkennek.

Az Alap jövedelmezősége elsősorban a tulajdonában lévő eszközök jövedelmezőségétől függ. Az ingatlan portfólió kellőképpen diverzifikált ahhoz, hogy a járvány következtében kialakult kedvezőtlen gazdasági környezet eltérő hatással legyen az egyes elemekre. A legnagyobb negatív hatás a Vértesszentgyörgyi bevásárló központ jövedelmezőségére van, mivel a járvány közvetlenül hatással van a kiskereskedelmi szektorra. Az időszak elején elmaradt bérleti díj pénzügyi rendezések eredményeképpen 2020-ban megnövekedett átmenetileg a vevői követelésekre képzett értékvesztés mértéke, azonban az Alapkezelő által alkalmazott egyszeri kedvezmények rendszerének (jellemzően két havi bérleti díjmentesség) köszönhetően a pénzügyi morál javult az időszak végére a korábban is meglévő biztosítéki rendszer alkalmazása nélkül. A jövőben befolyásolhatják a jövedelmezőséget a válság kezelését célzó esetleges kormányzati intézkedések is, azonban ezek hatása jelenleg nem ismert. Az ingatlanok értékének változására a 2020-as évi körülmények jelentős hatást nem gyakoroltak, azonban jelen körülmények között, jelen tudás alapján nem prognosztizálható a 2021-es évi hatás. Az Alap nettó eszközértéke alapvetően a portfólióban szereplő ingatlanok értékének változásától és azok jövedelmezőségétől függ. 2020-ban a hatás nem volt jelentős, azonban a 2021-es év tekintetében a járvány ezen faktorokra gyakorolt további hatása jelen pillanatban nem becsülhető megbízhatóan, a nettó eszközértékre gyakorolt hatás mértéke sem előrejelezhető.

Az Alap másik kiemelten fontos kockázati faktora a likviditás. Tekintve, hogy az Alap jelenleg is lényegesen meghaladja a minimum elvárt 15%-os likviditási szintet, egy elhúzódó bérleti díj fizetésképtelenség esetén is megfelelő tartalékokkal rendelkezik az Alap arra, hogy kötelezettségeit teljesíteni tudja. A likviditást érintő kockázatokat tovább csökkenti, hogy az Alap 2020. február 27-én visszafizette a lejáró hitelét és további hitellel nem rendelkezik; valamint a Tájékoztatóban is meghatározott stratégia alapján új befektetéseket nem eszközöl, a meglévő elemeket értékesíti, ezáltal tovább növelve a rendelkezésre álló likvid eszközök arányát.

A fentiek alapján a COVID 19 járvány egyelőre jelentősen nem befolyásolja az Alap működését.

Az Alapkezelő a helyzetet naprakészen elemzi és az Alap a rendelkezésére álló prudens keretek között minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy a bérleti díj átsegítse ezen a kritikus időszakon annak érdekében, hogy a veszélyhelyzet elmúltával a bevásárlóközpont működése mielőbb visszaállhasson a korábbi működési keretek közé.

k) Járványadó

A 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelet a hitelintézetek számára a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló különadó megfizetését írta elő. A járványügyi különadó alapja a 2006. évi LIX. törvény (Különadó törvény) 4/A. § (4) bekezdés 1. pontja szerint megállapított 2020. adóévi adóalap 50 milliárd forintot meghaladó része, mértéke 0,19%.

A hitelintézetek járványügyi különadójának 2020. évben megfizetett összege a következő 5 adóévben adóvisszatartás formájában csökkenti a pénzügyi szervezetek különadójának összegét, adóévente legfeljebb a 2020. évi járványügyi különadó 20 százalékának megfelelő összegben.

Az UniCredit Bank Zrt. 2020. évi járványügyi különadójának alapja 2 611 758 millió Ft, a különadó összege 4 962 millió Ft.

Tekintve a visszaigényelhetőséget a Bank a diszkontált jövőben megtérülő összeget felvette eszközként, így a járványadó tárgyévi hatása összesen 190 millió forint, amely a diszkonthatásból ered.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2020	2019
Kamat és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	2 831	501
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	1 098	1 503
Ügyfelektől származó kamatbevételek	41 397	37 051
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfélhitelek után kapott kamatok	115	123
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	365	581
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	29 819	29 237
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	11 004	15 544
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	6 717	2 471
Egyéb kamatbevétel	445	572
Összesen	93 791	87 583
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(817)	220
Bankoknak fizetett kamatok	(1 840)	(591)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(17 811)	(19 543)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(2 148)	(2 870)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	-	-
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(3 299)	(2 912)
Egyéb kamatráfordítás	(28)	(19)
Összesen	(25 943)	(25 715)
Nettó kamatbevétel	67 848	61 868

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 (2020: 294 millió Ft, 2019: 502 millió Ft), melyek feltételeit a Bank maradéktalanul teljesítette. A támogatás bevételként történő elszámolása szisztematikus alapon történik a feltételeket teljesítő hitelek átlagos futamideje alatt. Másrészt itt mutatja be a Bank a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített bevételét 70 millió Ft (2019: 70 millió Ft) összegben.

8. Nettó jutalékbevétel

(millió Ft)

	2020	2019
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	39 988	44 924
Pénzügyi garanciák díjai	2 280	2 180
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 579	3 633
Befektetési szolgáltatás díja	3 721	3 820
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	2 192	2 874
Összesen	51 760	57 431
Jutalékráfordítások	2020	2019
Pénzforgalmi díjak	(6 030)	(7 238)
Pénzügyi garanciák díjai	(204)	(546)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(906)	(895)
Befektetési szolgáltatás díjai	(253)	(59)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(1 612)	(1 709)
Összesen	(9 005)	(10 447)
Nettó jutalékbevétel	42 754	46 984

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

9. Osztalék

(millió Ft)

	2020	2019
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalékbevétele	–	1
Befektetések osztalékbevétele	5	188
Összesen	5	189

10. Nettó kereskedési eredmény

(millió Ft)

	2020	2019
Devizaeredmény	15 084	14 929
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, netto	(314)	(1 314)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, netto	(810)	1 043
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, netto	–	–
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	28	55
Egyéb	322	315
Összesen	14 310	15 028

11. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2020	2019
Bevétel		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási nyeresége	21 180	7 735
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt részesedés eladási nyeresége (egyéb bef.)	4	(5)
Erdménnyel szemben, valós értéken értékelt eszközök nyeresége	162	424
Kibocsátott értékpapír nyeresége	116	462
Összesen	21 462	8 616
Ráfordítás		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási vesztesége	(19 523)	(6 518)
Erdménnyel szemben, valós értéken értékelt eszközök vesztesége	(65)	–
Kibocsátott értékpapír vesztesége	(279)	(472)
Összesen	(19 867)	(6 990)
Nettó nyereség egyéb pénzügyi befektetésekből	1 595	1 626

12. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2020	2019
Bérek és személyi jellegű kifizetések	(16 393)	(15 402)
Társadalombiztosítási hozzájárulás	(2 447)	(2 678)
Egyéb munkavállalói juttatások	(1 288)	(1 250)
Munkaadói járulék	(221)	(184)
Összesen	(20 349)	(19 514)

Dolgozói létszám 2020. december 31.-én 1 770,4 fő (2019: 1 743,8). (A részmunkaidős dolgozók tört számként szerepelnek.)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2020	2019
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	(28 756)	(28 878)
Felügyeleti és tagsági díjak	(2 902)	(2 271)
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	(1 689)	(1 562)
Reklámköltség	(607)	(649)
Számítástechnikai költség	(7 719)	(6 854)
Anyag és eszközfelhasználás	(364)	(295)
Egyéb adminisztratív költségek	(2 598)	(2 811)
Összesen	(44 635)	(43 320)

A Deloitte 2020. évben felszámított könyvvizsgálati és egyéb szolgáltatásainak díjai az alábbiak szerint alakultak (díjak nettó összegben értendők):

- Könyvvizsgálati szolgáltatások díja 110 millió Forint (2019: 107 millió Forint),
- Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért fizetett díj: 3 millió Forint (2019: 0 millió Forint),
- Könyvvizsgáló által nyújtható, egyéb szolgáltatást nem vett igénybe a Csoport 2020-ban (2019-ben sem).

14. Egyéb eredmény

(millió Ft)

	2020	2019
Egyéb bevételek		
Bérbeadási tevékenység	751	1 190
Továbbszámlázott bevételek	–	–
Vissza nem fizethető követelés	–	–
Lízing eszközök eladásából elért eredmény	–	–
Lízing ügyletekhez kapcsolódó bevételek	–	–
Kapott kártalanítás	–	–
Egyéb	1 623	1 744
Összesen	2 374	2 934
Egyéb ráfordítások		
Egyéb követelés értékvesztése	–	–
Bérelt ingatlanl kapcsolatos költségek	(94)	(85)
Fizetett kártérítések	–	–
Behajtás költsége	–	–
Kár	–	–
Lízing szerződés lezárása miatti ráfordítás	–	–
Egyéb adójellegű ráfordítás	–	–
Egyéb	(2 400)	(855)
Összesen	(2 494)	(940)
Egyéb eredmény	(120)	(1 994)

15. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Csoport az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg az éves pénzügyi kimutatásokban kimutatott eredménye alapján. 2020-ban Magyarországon a társasági adó mértéke 9%.

A Csoport az IAS 12 alapján a tényleges adóköveteléseit és tényleges adókötelezettségeit egymással szemben elszámolhatja.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2020	2019
Tárgyévi	2 821	4 710
Korábbi időszakot érintő	8	0
Összesen	2 829	4 710
Halasztott adó	423	516
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	3 252	5 226

15.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2020		2019	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		34 520		56 517
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	9,0	3 107	9,0	5 087
Hitelintézeti járadék	–	–	–	–
Korábbi évek revíziója	–	8	–	–
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	(0,5)	(169)	(0,2)	(104)
Adórata változás	–	–	–	–
Egyéb	0,9	306	0,4	243
Összesen	9,4	3 252	9,2	5 226

15.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2020			2019		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	2462	(8)	2 454	457	(11)	446
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(13)	(779)	(792)	(18)	(1 941)	(1,959)
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	(1 461)	(1 461)	–	(1 887)	(1,887)
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	–	(111)	(111)	–	(152)	(152)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	16	(308)	(292)	6	(154)	(148)
IFRS 9 – Tőkében realizált hatás	619	(60)	559	619	(60)	559
IFRS 9 – Eredményben realizált hatás	(619)	60	(559)	(619)	60	(559)
IFRS átállási különbözet	–	–	–	–	–	–
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	505	(97)	408	686	–	686
Nettósítás hatása	(423)	423	–	(578)	578	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	85	(2 333)	(2 248)	96	(3 556)	(3 460)
Adó eszközök / (kötelezettségek) összesen	2 547	(2 341)	206	553	(3 567)	(3 014)

15.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2020

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(1 959)		1,167	(792)
Cash-flow fedezeti ügyletek	(1 887)	–	426	(1 461)
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	(152)	–	41	(111)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(148)	(144)	–	(292)
IFRS 9 – Tőkében realizált hatás	559	–	–	559
IFRS 9 – Eredményben realizált hatás	(559)	–	–	(559)
IFRS átállási különbözet	686	(686)	–	–
A helyi adóalapot növelő/(csökkentő) tételek hatása	–	407	–	408
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(3 460)	(423)	1 634	(2 248)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2019

(millió Ft)

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

16. Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2020	2019
Pénztár	20 134	22 302
Korlátatlan egyenleg a Nemzeti Bankkal	9 660	1 532
Összesen	29 794	23 834

17. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2020	2019
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	41	104
Államkötvények	5 368	18 802
Egyéb kötvények	1 056	1 031
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
F derivatívák	11 171	6 388
Kamatderivatívák	40 581	47 618
Árutőzsdei származékos ügyletek	19 067	11 245
Összesen	77 284	85 188
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
F derivatívák	(10 310)	(4,287)
Kamatderivatívák	(47 314)	(55 502)
Árutőzsdei származékos ügyletek	(19 064)	(11 222)
Összesen	(76 688)	(71 011)

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

18. Fedezeti célú derivatívák

(millió Ft)

	2020	2019
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	49 585	57 189
Összesen	49 585	57 189
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	24 636	29 509
Összesen	24 636	29 509

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

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2020	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézeti követelések		
Jegybankkal szembeni kihelyezések	655 043	247 306
Nostrok egyéb bankoknál	17 956	7 709
Egyéb banki kihelyezések	519 765	545 677
Egyéb banki kihelyezés értékvesztése	(1 837)	(674)
Összesen	1 190 926	800 018

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2020	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések		
Ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés	(43 435)	(29 579)
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések	3 769	5 668
Összesen	1 696 812	1 497 535

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A. Iparági bontás:

(millió Ft)

	2020		2019	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	304 068	17,47	288 051	18,87
Ingatlanfinanszírozás	287 034	16,49	244 356	16,00
Gépgyártás	194 034	11,15	143 855	9,42
Kereskedelem	160 304	9,21	195 647	12,81
Szállítmányozás	98 897	5,68	131 220	8,59
Pénzügyi tevékenység	367 930	21,14	129 475	8,48
Élelmiszerfeldolgozás	56 325	3,24	55 491	3,63
Egyéb	17 355	1,00	66 817	4,38
Kohászat	59 824	3,44	55 108	3,61
Építőipar	44 463	2,56	55 878	3,66
Vegyipar / Gyógyszeripar	26 533	1,52	29 318	1,92
Mezőgazdaság	31 721	1,82	43 038	2,82
Villamosenergia ipar	29 790	1,71	28 125	1,84
Közüzemek	24 964	1,43	28 046	1,84
Könnyűipar	17 073	0,98	21 958	1,44
Vendéglátóipar	5 187	0,30	4 958	0,32
Távközlés	12 919	0,74	4 344	0,28
Bányászat	1 823	0,10	1 429	0,09
Összesen	1 740 246	100,00	1 527 114	100,00

Az iparági bontás az értékvesztések nélküli bruttó állományokat mutatja be.

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

B. Pénzügyi lízing miatti követelések:

A tárgy időszakban a pénzügyi lízingek miatti követelések forintban kifejezett értékét alapvetően három fő tényező befolyásolta:

- a Forint árfolyamának gyengülése az Euroval szemben
- a moratórium miatti törke és kamattfizetési kötelezettségek szüneteltetése

egyes, a koronavírus által kevésbé érintett ágazatokban tapasztalt továbbra is aktív finanszírozási igény.

A Társaság pénzügyi lízingjeinek átlagos futamideje 4,7 év. Ezen lízingszerződések jellemzően nem tartalmaznak meghosszabbítási vagy felmondási opciókat.

(millió Ft)

	2020
1 éven belül	51 251
1-2 év között	27 414
2-3 év között	20 799
3-4 év között	11 032
4-5 év között	5 116
5 éven túl	1 780
Diszkontálatlan lízingdíjak összesen	117 393
Nem garantált maradványértékek	–
Bruttó lízingbefektetés	117 393
csökkentve: meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(5 500)
Minimum lízingfizetések jelenértéke	111 892
Képzett értékvesztés	(1 428)
Nettó lízingbefektetés	110 464

Az eredménykimutatásban megjelenített tételek a pénzügyi lízingekkel kapcsolatban:

(millió Ft)

	2020
Értékesítés eredménye	8
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	3 106
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport pénzügyi lízingmegállapodásai nem tartalmaznak változó lízingdíjakat.

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

21. Befektetési célú pénzügyi eszközök

	(millió Ft)	
	2020	2019
Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok		
Állami kincstárjegyek	2 992	1 000
Államkötvények	292 990	552 324
Egyéb kötvények	129 309	143 631
Részesedések	323	323
Összesen	425 614	697 278
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	520 560	146 087
Értékvesztés	(1 282)	374
Összesen	519 278	145 713
Befektetési célú értékpapírok összesen	944 892	842 991

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok piaci értéke 2020. december 31-én 532 273 millió Forint volt (2019: 125 407 millió Forint). 2020. és 2019. év során nem történt eladás az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból.

22. Tőkebefektetések

2020. december 31-én a leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

	(millió Ft)	
BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	20 714
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672	1 173
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3	32
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	41	313

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van. Minden fent említett tőkebefektetés az UniCredit Bank Hungary Zrt. 100%-os tulajdonában áll. 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.

23. Befektetési célú ingatlanok

	(millió Ft)	
	2020	2019
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	8 892	11 108

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 99,02%-a (2019: 98,79%-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 2020. év során 645 millió Ft bérleti díjbevétele származott (2019: 1353 millió Ft).

Konszolidált szinten az az Európa Befektetési Alap tulajdonában lévő ingatlanok nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

24. Tárgyi eszközök

A. Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMO- ZOTT ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBI- NÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÁTÉRTÉKELÉS (B)	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖK- KENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2020									
Ingatlanok és kapcsolódó berendezések (**)	24 849	(2 925)	–	780	(3 685)	(549)	–	(698)	17 772
Irodai berendezések	7 879	(6 712)	–	682	(6)	–	–	(465)	1 378
Gépjárművek	829	(438)	–	174	(5)	–	–	(132)	428
Beruházások	452	–	–	2 287	(2 131)	–	(3)	–	605
Eszközhasználati jog (*)	2 719	(681)	–	957	(12)	–	–	(712)	2 271
Összesen	36 728	(10 756)	–	4 880	(5 839)	(549)	(3)	(2 007)	22 454
2019									
Ingatlanok	21 967	(2 308)	–	103	(1)	3 059	(364)	(532)	21 924
Irodai berendezések	7 494	(6 449)	–	471	(22)	–	5	(331)	1 168
Gépjárművek	751	(358)	–	124	(17)	–	–	(108)	392
Beruházások	20	–	–	1 157	(668)	–	–	(57)	452
Eszközhasználati jog (*)	–	–	–	5 061	(17)	–	(2 325)	(681)	2 038
Összesen	30 232	(9 115)	–	6 916	(725)	3 059	(2 684)	(1 709)	25 974

(*) Ingatlanokat tartalmaz

(**) Ingatlanokra és egyéb berendezésekre elszámolt értékvesztés összege: 228 millió Ft

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
2020								
Bérleti jogok	143	(138)	–	–	–	–	(1)	4
Licencek	3 642	(627)	–	6 333	–	(3 437)	(960)	4 951
Szoftver	20 410	(9 861)	–	8 221	(15)	(4 545)	(1 691)	12 520
Összesen	24 195	(10 626)	–	14 554	(15)	(7 982)	(2 652)	17 475
2019								
Bérleti jogok	656	(407)	–	1	(241)	–	(4)	5
Licencek	2 034	(376)	–	1 644	–	–	(287)	3 015
Szoftver	17 911	(9 022)	–	2 520	(4)	–	(856)	10 549
Összesen	20 601	(9 805)	–	4 165	(245)	–	(1 147)	13 569

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

26. Egyéb eszközök

	2020	2019
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	14 692	13 420
Elhatárolások	16 435	10 071
Aktuális adó eszköz	2 462	457
Egyéb	745	224
Összesen	34 334	24 172
Értékvesztés	(1 398)	(1 735)
Összesen	32 936	22 437

Az Egyéb követelések sor többek között az állami támogatásból származó követeléseket tartalmazza. Itt mutatja be a Csoport a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek kapcsán a feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített követelését 4692 millió Ft összegben (2019: 5470 millió Ft).

27. Eladásra szánt eszközök

A Csoport 2020. december végén úgy döntött, hogy az Európa Ingatlanbefektetési Alap tulajdonában lévő irodaházat értékesíti. Az ingatlan a Csoport értékesítési szándékával, valamint az értékesítés fordulónapon fennálló körülményeivel összhangban az IFRS 5 előírásainak megfelelően átsorolásra került az eladásra szánt eszközök közé. Az ingatlan könyv szerinti értéke az átsorolást követően 3925 millió forint, amely a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában elkülönítve került megjelenítésre. Az eszközzel kapcsolatban nem volt elszámolva terven felüli értékcsökkenés.

A vevővel a tárgyalások a végső fázisban vannak. Az adásvételi szerződés aláírására a pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyásáig nem történt meg, arra várhatóan 2021 első negyedévében fog sor kerülni.

28. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	2020	2019
Központi bankkal szembeni kötelezettségek	375 758	79 119
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	294 596	520 225
Összesen	670 354	599 344

A Csoport minden fizetési kötelezettségének időben eleget tett.

29. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

	2020	2019
Látra szóló ügyfél források	2 317 218	1 879 675
Útonlévő pénzeszközök, elszámolási számlák	7 280	18 383
Lekötött ügyfélforrások	316 740	201 218
Összesen	2 641 238	2 099 276

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2020	2019
Jelzáloglevelek	209 508	148 281

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2020	2019
Passzív elhatárolások	15 272	15 781
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	12 490	6 605
Szállítói kötelezettségek	7 358	6 230
Egyéb adófizetési kötelezettségek	2 895	3 226
Úton lévő tételek	3 856	1 944
Jelenlegi adóforrások	8	11
Lízing kötelezettség	2 725	2 078
Egyéb	835	1 721
Osztalék fizetési kötelezettség	18 000	–
Összesen	63 439	37 596

32. Lízingek

A Csoport számos eszközt vesz bérbe, többek között gépeket, berendezéseket, épületeket. Az átlagos lízingfutamidő 6 év (2019-ben 6 év).

Eredményben megjelenített tételek:

(millió Ft)

	2020
Használati jog eszközök elszámolt értékcsökkenése	1 269
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	68
Rövid futamidejű lízingek költségei	103
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	–
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	–

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek:

(millió Ft)

	2020
Lízingekhez kapcsolódó kifizetések összesen	1 080

2020. december 31-én a Csoportnak a rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban 344 millió Ft lízingkötelezettsége áll fenn.

Lízingkötelezettség

Lejárat szerinti elemzés – diszkontálatlan szerződéses pénzáramok:

(millió Ft)

	2020
1 éven belül	890
1-2 év között	813
2-3 év között	683
3-4 év között	592
4-5 év között	580
5 éven túl	791
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	4 348

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

33. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2020	2019
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

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

34. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2019. december 31-én	49 798	–	49 798
Átvezetés Eredménytartalékból	3 330	–	3 330
Átvezetés Eredménytartalékba	–	–	–
Egyenleg 2020. december 31-én	53 128	–	53 128

35. Egyéb céltartalék

(millió Ft)

CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	
Egyenleg 2019. december 31-én	4 096
Felhasználás	(86)
Visszairás / felszabadítás	(1 070)
Képzés	162
Árfolyamhatás	40
Egyenleg 2020. december 31-én	3 142
Céltartalék nettó változása	(908)
Felhasználás	78
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	(830)

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.

36. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2020. december 31-én és 2019. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2020	2019
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	776 608	860 405
Pénzügyi garanciák	322 605	535 057
Akkreditívek	25 040	20 999
Deviza spot eladások	230 539	240 375
Egyéb függő kötelezettségek	–	620

2020. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 8 785 802 millió Forint volt (2019: 5 850 400 millió Forint).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

37. Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2020. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euro	1 251 450	920 930	(320 916)	9 604
Svájci frank	2 538	4 818	8	(2 272)
Amerikai dollár	68 365	152 997	21 011	(63 621)
Japán jen	90	75	(19)	(4)
Lengyel zloty	206	10 532	692	(9 634)
Angol font	1 079	5 612	248	(4 285)
Cseh korona	574	423	(195)	(44)
Egyéb	5 837	8 160	1 763	(560)
Összes deviza	1 330 139	1 103 547	(297 408)	(70 816)
Magyar forint	2 746 109	2 972 701	288 711	62 119
Összesen	4 076 248	4 076 248	(8 697)	(8 697)

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

38. Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat 2020. december 31-én:

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAPO	3 HÓNAPO- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem származékos eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékűek	29 794	29 794	29 794	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	6 465	7 243	96	12	270	1 971	4 894
Befektetési céllal tartott értékpapírok	944 892	1 011 520	12 027	249	129 634	517 083	352 527
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 190 834	1 235 530	1 145 458	894	4 033	60 079	25 066
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 696 811	1 856 790	490 348	26 914	237 895	641 748	459 885
Összesen	3 868 796	4 140 877	1 677 723	28 069	371 832	1 220 881	842 372
<i>Fizetési moratórium alatt lévő</i>							
Lakossági ügyfél követelés	–	4 610 889	81 280	118 261	714 943	3 233 245	463 160
Vállalati ügyfél követelés	–	28 159 565	436 988	966 819	5 234 517	20 607 329	913 912
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	670 261	567 158	110 937	(12 282)	9 010	286 524	172 969
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 641 238	2 642 714	2 534 905	62 976	41 251	3 502	80
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	209 508	247 966	–	–	48 685	113 619	85 662
Alárendelt kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	3 521 007	3 457 838	2 645 842	50 694	98 946	403 645	258 711
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	(5 869)	(1 177)	(3 900)	144	2 911	(1 316)	984
Kockázatkezelés	24 949	43 691	3 259	2 567	4 686	25 977	7 202
Összesen	19 080	42 514	(641)	2 711	7 597	24 661	8 186
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 114 357)	(26 975)	(75 319)	(174 556)	(218 689)	(618 819)

Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat 2019. december 31.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAPO	3 HÓNAPO- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem származékos eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékűek	23 834	23 834	23 834	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	19 938	22 108	90	116	1 030	12 683	8 189
Befektetési céllal tartott értékpapírok	842 991	880 413	248	28 980	46 884	601 651	202 650
Hitelintézetekkel szembeni követelések	800 018	841 681	519 404	4 954	224 407	62 431	30 485
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 497 535	1 661 256	389 483	44 634	150 366	651 498	425 275
Összesen	3 184 316	3 429 292	933 059	78 684	422 687	1 328 263	666 599
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(599 344)	500 965	133 323	872	(1 851)	211 184	157 437
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 099 276)	2 098 906	1 968 910	52 223	76 179	1 498	96
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(148 281)	188 500	–	2 782	4 411	142 309	38 998
Alárendelt kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 846 901)	2 788 371	2 102 233	55 877	78 739	354 991	196 531
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	(5 761)	(1 869)	69	574	(2 036)	(2 441)	1 965
Kockázatkezelés	27 680	48 854	3 637	2 807	1 599	33 289	7 522
Összesen	21 919	46 985	3 706	3 381	(437)	30.848	9 487
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 423 319)	(5 095)	(56 715)	(387 761)	(217 607)	(756 141)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

39. Kamatkockázati kitettség – nem kereskedési célú portfóliók

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAPO	3 HÓNAPO- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2020. december 31.							
Készpénz és készpénz egyenértékesei	29 794	29 794	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 190 834	1 132 058	52 846	59 021	30 165	(83 256)	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 696 811	557 714	577 018	343 281	130 430	80 779	7 589
Befektetési célú értékpapírok	944 892	39 963	212	84 867	496 197	303 843	19 810
Összesen	3 862 331	1 759 529	630 076	487 169	656 792	301 366	27 399
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(670 261)	(320 604)	(138 793)	(3 765)	(124 451)	(82 648)	–
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 641 238)	(2 535 359)	(63 654)	(41 574)	(635)	(16)	–
Kibocsátott értékpapírok	(209 508)	(10 802)	–	(42 764)	(81 929)	(74 013)	–
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(3 521 007)	(2 866 765)	(202 447)	(88 103)	(207 015)	(156 677)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	2 841 989	(18 698)	31 920	(186 438)	71 344	92 837	–
Összesen	3 183 313	(1 125 934)	459 549	212 628	521 121	237 526	27 399

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

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAPO	3 HÓNAPO- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2019. december 31.							
Készpénz és készpénz egyenértékesei	23 834	23 834	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	800 018	735 128	37 909	52 598	52 165	(77 782)	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 497 535	578 926	121 867	631 362	93 072	72 308	–
Befektetési célú értékpapírok	842 991	25 396	30 829	4 010	549 858	195 252	37 646
Összesen	3 164 378	1 363 284	190 605	687 970	695 095	189 778	37 646
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(599 344)	(462 154)	(59 049)	(41 534)	17 480	(54 087)	–
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 099 276)	(1 973 070)	(51 300)	(74 443)	(441)	(22)	–
Kibocsátott értékpapírok	(148 281)	(4 890)	(2 649)	–	(120 369)	(20 373)	–
Alárendelt kölcsöntőke	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	(2 846 901)	(2 440 114)	(112 998)	(115 977)	(103 330)	(74 482)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	2 776 193	(40 337)	34 364	(143 943)	(338 544)	485 689	–
Összesen	3 093 670	(1 117 167)	111 971	428 050	253 221	600 985	37 646

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

40. Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök

2020. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA			ÖSSZESEN	VALÓS ÉRTÉK (NETTÓ)	FVA
	3 HÓNAPON BELÜL	3 HÓNAP-1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI			
Kamatderivatívák						
Határidős kamatláb megállapodás (vétel)	–	236 500	–	236 500	(17)	
Határidős kamatláb megállapodás (eladás)	–	145 700	–	145 700	82	
Kamatswap (SC IRS)	179 000	415 617	2 102 193	2 696 810	782	(35)
Kamatswap (DC IRS)	–	48	41 454	41 502	(461)	
Visszahívható kamatswapok	–	–	–	–	–	
Határidős devizaügyletek Devizacsere ügyletek (*)	788 535	511 200	319 100	1 618 835	(8 184)	
Opciók (eladott összeg)						
Barrier (Európai)						
Long Call	333	11 776	1 856	13 965	194	–
Short Call	355	11 945	1 868	14 168	(194)	–
Long Put	252	9 610	1 472	11 334	104	–
Short Put	243	9 649	1 491	11 383	(104)	–
FX (Európai) (**)						
Long Call	–	789	55	844	8	–
Long Call (beágyazott)	146	–	–	146	1	–
Long Put	–	774	55	829	8	–
Long Put (beágyazott)	171	–	–	171	1	–
Short Call	145	805	58	1 008	(9)	–
Short Put	176	789	55	1 020	(9)	–
Kamatopciók						
CAP (vásárolt)	–	48	11 159	11 207	(21)	–
CAP (eladott)	–	48	11 160	11 208	21	–
FLOOR (vásárolt)	–	–	4 929	4 929	–	–
FLOOR (eladott)	–	–	4 929	4 929	–	–
Árutőzsde						
Határidős forward & Csere swap (vásárolt)	73 443	33 284	13 798	120 525	8 163	–
Határidős forward & Csere swap (eladott)	73 443	33 284	13 798	120 525	(8 160)	–

* Forint és delta opció nélkül ** barrier opció nélkül

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2019. december 31.

(millió Ft)

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

* Forint és delta opció nélkül ** barrier opció nélkül

41. 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			
2020. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	78 150	283 223	2 218 996	2 580 369	30 986	(399)
Kamatswapok (eltérő deviza)	–	50 817	219 821	270 638	1 632	–
Határidős kamatláb megállapodások (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
Határidős kamatláb megállapodások (eladott)	–	32 000	–	32 000	(17)	–
2019. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	32 965	508 230	1 848 390	2 389 585	27 526	(239)
Kamatswapok (eltérő deviza)	89 447	41 091	258 840	389 378	1 161	–
Határidős kamatláb megállapodások (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
Határidős kamatláb megállapodások (eladott)	–	–	–	–	–	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

42. 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
	2020.12.31.	2019.12.31.				
Határidős kamatláb megállapodás	Kereskedési cél: 65 Fedezeti cél: (17)	Kereskedési cél: (94) Fedezeti cél: –	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel 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: 782 Fedezeti cél: 30 986	Kereskedési cél: 892 Fedezeti cél: 27 526	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel 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: (461) Fedezeti cél: 1 632	Kereskedési cél: (549) Fedezeti cél: 1 161	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel 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 ártérítéldésének 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 kamatwapok	–	–	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK/ PÉNZÜGYI FORRÁSOK	VALÓS ÉRTÉK (MILLIÓ HUF)		VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCS INPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEG- FIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2020.12.31.	2019.12.31.				
Határidős deviza-ügyletek Devizacsere ügyletek	(8 184)	(679)	Level 2	Diszkontált cash flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash flow-k becslése a határidős árfolyam (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árfolyamok alapján számolva) és a kötéskori határidős árfolyam alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
FX Opciók	–	–	Level 2	Az európai típusú opciók esetén a sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kamat-opciók	-	-	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása.	nincs	nincs
Részvény-opciók	-	-	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása.	nincs	nincs
Árupiaci határidős és csere ügyletek	3	22	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős áru- piaci 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	672 050	606 196	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	28 066	35 160	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	25 036	23 063	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	95 506	79 976	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	15 891	1 015	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs
Befektetési jegyek	19 537	18 631	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ által publikált nettó eszközérték alapján.	nincs	nincs
Részvények	1 188	1 006	Level 1	Piaci alapú árazás aktív piacon (pl. BÉT) jegyzett árak alapján.	nincs	nincs

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK/ PÉNZÜGYI FORRÁSOK	VALÓS ÉRTÉK (MILLIÓ HUF)		VALÓS ÉRTÉK HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCS INPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEG- FIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2020.12.31.	2019.12.31.				
Részvények	323	323	Level 3	Bekerülési érték alapján.	nincs	nincs
Jelzálog-levelek	121 563	113 112	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a helyi jelzálogbankok által kibocsátott likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs
Követelések hitelintézetekkel szemben	753 531	777 870	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Követelések hitelintézetekkel szemben	40 247	19 336	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni követelések	811 188	1 298 788	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni követelések	875 857	206 524	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nem teljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	615 525	599 316	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	–	–	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 618 212	2 154 353	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 717	2 030	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

(millió Ft)

	VÁLLALATI KÖTVÉNY	JELZÁLOGLEVÉL	HATÁRIDŐS DEVIZA- ÉS DEVIZACSERE ÜGYLET	EGYÉB	ÖSSZESEN
2020. december 31.					
Nyitó egyenleg	1 015	–	–	323	1 338
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	–
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	–
Tranzakciók:					
– vételek	14 876	–	–	–	14 876
– kibocsátások	14 876	–	–	–	14 876
– eladások/elszámolások	–	–	–	–	–
Transzfer level 3-ba	–	–	–	–	–
Transzfer level 3-ból	–	–	–	–	–
Záró egyenleg	15 891	–	–	323	16 214
2019. december 31.					
Nyitó egyenleg	–	–	–	323	323
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	–
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	–
Tranzakciók:	1 015	–	–	1 015	1 015
– vételek	1 015	–	–	1 015	1 015
– kibocsátások	0	–	–	–	–
– eladások/elszámolások	0	–	–	–	–
Transzfer level 3-ba	0	–	–	–	–
Transzfer level 3-ból	0	–	–	–	–
Záró egyenleg	1 015	0	0	323	1 338

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43. Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

(millió Ft)

	2020	2019
Eszközök		
Kereskedési célú értékpapírok	36 808	41 268
Befektetési célú értékpapírok	323	323
Banki kihelyezések	448 280	453 587
Ügyfél kihelyezések	2 455	3 452
Tőkebefektetések	1 188	1 006
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	48 944	53 794
Immateriális javak	4 941	5 281
Egyéb eszközök	–	2
Összesen	542 939	558 713
Források		
Pénzügyi források	51 238	253 863
Ügyfélforrások	4 515	7 815
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	45 951	48 490
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	24 530	28 596
Halasztott adó kötelezettség	4	4
Egyéb kötelezettség	20 607	1 589
Egyéb céltartalék	100	49
Értékelési tartalék	44	44
Eredménytartalék	144	144
Összesen	147 133	340 594
Függő és jövőbeni kötelezettségek derivatívák		
Ki nem használt kölcsön- és folyószámla hitelkeret	2 575	–
Pénzügyi garanciák	40 992	58 791
Derivatívák összege	5 471 444	5 063 084
Eredménykimutatás		
Kamat és kamat jellegű bevételek	417	881
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	(3631)	(874)
Jutalékbevételek	627	716
Jutalékráfordítások	(460)	(1 209)
Osztalék bevételek	5	189
Devizaeredmény	(24)	(4)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	(1340)	22
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	162	279
Működési költségek	(6 846)	(5 865)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	307	284
Összesen	(10 783)	(5 581)

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., UCTAM Hungary Kft., AO UniCredit Bank, YAPI VE KREDİ BANKASI, UniCredit Banka Slovenija DD, UniCredit Bank Austria AG, UCTAM Retail Hungary Kft., BAH-OMEGA Zrt.(UniCredit Leasing Immotruck Zrt.), BAH-KAPPA Kft.(UniCredit Leasing Kft.), Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Garantiqa Hitelgarancia Zrt., VISA Inc., CA-ZETA Real Estate Development Limited Liability Company, FMZ Savaria Kft., FMC Leasing Ingatlanhasznosító Kft., UniCredit Leasing Luna Kft., UniCredit Leasing Uranus Kft., UniCredit Leasing Mars Kft., Bank Austria Hungária Béta Leasing Kft., HVB-Leasing Jupiter Ingatlanhasznosító Kft., HVB-Leasing Rocca Ingatlanhasznosító Kft., UniCredit Factoring SPA, UniCredit Bank DD, BAH BETA Ingatlanhasznosító Kft.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fentiekén kívül kapcsolt feleknek minősülnek a gazdálkodó egység kulcspozícióban lévő vezetői. Felügyelőbizottság: Emilia Stefanova Palibatchiyska, Maria Chiara Manzoni, Adeline de Metz, Emidio Salvatore, Gianfranco Bisagni. Igazgatóság: Tóth Balázs, Ivan Vlaho, Vörös Réka, Anschau János, Soós Gábor, Ivana Lonjak Dam, Silvano Silvestri

44. Valós értékek

(millió Ft)

	2020		2019	
	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
Készpénz és nem lekötött nystrok a Jegybankkal szemben	29 794	29 794	23 834	23 834
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	77 284	77 284	85 188	85 188
Befektetési célú értékpapírok	962 224	944 892	842 086	842 991
Követelések hitelintézetekkel szemben	1 206 345	1 190 926	797 206	800 018
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 687 045	1 696 812	1 505 313	1 497 535
Fedezeti célú derivatív eszközök	49 585	49 585	57 189	57 189
Tőkebefektetések	1 188	1 188	1 006	1 006
Pénzügyi eszközök	4 013 465	3 990 481	3 311 822	3 307 761
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	615 525	670 354	599 316	599 344
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 620 930	2 641 238	2 156 383	2 099 276
Kibocsátott kötvények	197 016	209 508	154 561	148 281
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	76 688	76 688	71 011	71 011
Fedezeti célú pénzügyi kötelezettségek	24 636	24 636	29 509	29 509
Pénzügyi kötelezettségek	3 534 795	3 622 424	3 010 780	2 947 421

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 értéként figyelembe véve.

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

Banki és ügyfélbetétek: Határozott lejáratú betétek valós értékének meghatározásához olyan rátával diszkontáljuk a jövőbeli pénzáramlásokat, amely magában foglalja a kockázatmentes rátát és a saját credit spread-et. Látraszóló és lejárat nélküli betétek esetében a valós értéket a mérlegkészítés napján fennálló látraszóló betétek összege adja.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

45. Üzletági adatok

(millió Ft)

	ÖSSZESEN		LAKOSSÁGI ÜGYFELEK		PRIVATE BANKING	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Nettó kamatbevétel	67 853	62 057	16 016	13 828	681	582
Nettó díj és jutalék bevétel	42 755	46 984	17 827	21 328	1 230	1 153
Kereskedési eredmény	15 905	16 654	3 140	3 687	147	116
Más működési bevétel/kiadás	(120)	1 994	(81)	3	(45)	–
Összes nem kamatjellegű bevétel	58 540	65 632	20 886	25 018	1 332	1 269
BEVÉTELEK	126 393	127 689	36 902	38 846	2 013	1 851
Közvetlen ráfordítások	(69 644)	(65 690)	(22 865)	(22 666)	(852)	(788)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	–	–	(9 003)	(7 697)	(334)	(234)
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(69 644)	(65 690)	(31 868)	(30 363)	(1 186)	(1 022)
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	56 749	61 999	5 034	8 483	827	829
Egyéb kockázati céltartalék	374	(1 258)	364	(123)	(1)	(1)
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(23 329)	(4 895)	(7 314)	4 081	(21)	15
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	726	671	–	–	–	–
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	–	–	–	–	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	34 520	56 517	(1 916)	12 441	805	843
Társasági adó	(3 252)	(5 226)				
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	31 268	51 291				
Felosztott kamatozó eszközök	1 696 812	1 497 535	314 875	300 327	7 437	8 241
Felosztott kamatozó források	2 641 238	2 099 276	748 451	647 533	74 942	55 990

(millió Ft)

	CIB ÜZLETÁG		LÍZING		EGYÉB	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Nettó kamatbevétel	28 266	23 645	2 629	2 502	20 261	21 500
Nettó díj és jutalék bevétel	24 352	24 992	110	114	(764)	(603)
Kereskedési eredmény	12 908	12 226	33	(43)	(323)	668
Más működési bev./kiad.	275	205	(18)	190	(251)	1 596
Összes nem kamatjellegű bevétel	37 535	37 423	125	261	(1 338)	1 661
BEVÉTELEK	65 801	61 068	2 754	2 763	18 923	23 161
Közvetlen ráfordítások	(27 451)	(26 682)	(1 761)	(1 651)	(16 715)	(13 903)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	(7 913)	(6 777)	–	–	17 250	14 708
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(35 364)	(33 459)	(1 761)	(1 651)	535	805
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	30 437	27 609	993	1 112	19 458	23 966
Egyéb kockázati céltartalék	(22)	129	(8)	(2)	41	(1 261)
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(15 491)	(8 652)	(517)	(366)	14	27
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	687	(11)	–	–	39	682
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	–	–	–	–	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	15 611	19 075	468	744	19 552	23 414
Társasági adó						
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY						
Felosztott kamatozó eszközök	1 145 235	1 069 108	124 935	116 363	104 330	3 496
Felosztott kamatozó források	1 790 675	1 356 392	620	867	26 550	38 494

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46. Hitelkockázati kitettség

46.1

(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 2020. január 1-én:	(4 932)	(3 673)	(25 411)	4 4237	(29 579)
Átsorolások:	152	251	(403)	-	-
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	815	(815)	0	-	-
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	55	0	(55)	-	-
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(718)	718	0	-	-
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	0	606	(606)	-	-
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	0	(258)	258	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	-	-	-	-	-
PD / LGD / EAD módosulás	(4 371)	(7 908)	(1 188)	(656)	(14 123)
Módszertani és modellezési változások hatása	0	0	0	0	0
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	0	0	908	(1)	907
Leírások	0	0	755	0	755
Unwinding hatás	0	(31)	(509)	0	(540)
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(109)	(51)	(695)	0	(855)
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én:	(9 260)	(11 409)	(26 545)	3 780	(43 435)

46.2

(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 2020. január 1-én:	(520)	(154)	-	-	(674)
Átsorolások:	(154)	154	-	-	-
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	-	-	-	-	-
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	-	-	-	-	-
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(154)	154	-	-	-
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	-	-	-	-	-
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	-	-	-	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	(1 140)	-	-	-	(1 140)
PD / LGD / EAD módosulás	-	-	-	-	-
Módszertani és modellezési változások hatása	-	-	-	-	-
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	-	-	-	-	-
Leírások	-	-	-	-	-
Unwinding hatás	(24)	-	-	-	(25)
Deviza árfolyam és egyéb hatás	-	-	-	-	-
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én:	(1 838)	-	-	-	(1 838)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46.3

(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 2020. január 1-én:	(1271)	(844)	(4 421)	–	(6 536)
Átsorolások:	3	4	(8)	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	8	(8)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(4)	4	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	7	(7)	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD / LGD / EAD módosulás	(685)	(770)	(4 277)	–	(5 732)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	0
Leírások	–	–	–	–	0
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(23)	(5)	(42)	–	(72)
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én:	(1 975)	(1 615)	(8 748)	–	(12 339)

46.4

(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 2020. január 1-én:	(70)	–	–	–	(70)
Átsorolások:	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD / LGD / EAD módosulás	(80)	–	–	–	(80)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	(1)	–	–	–	(1)
Értékvesztés állomány 2020. december 31-én:	(151)	–	–	–	(151)

46.5

(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 2020. január 1-én:	1 359 433	112 351	13 993	6 090	1 491 867
Átsorolások:	(167 605)	141 864	25 741	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(207 205)	207 205	0	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	(5 255)	0	5 255	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	723	(12 201)	11 478	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	0	(9 018)	9 018	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	44 132	(44 122)	(10)	–	–
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	(24)	(144)	(13)	(181)
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
Leírások	(315)	(5)	(11)	–	(331)
Deviza árfolyam és egyéb hatás	188 080	27 691	(13 422)	(660)	201 689
Nettó könyv szerinti érték 2020. december 31-én:	1 379 593	281 877	26 157	5 417	1 693 044

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46.6

(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 2020. január 1-én:	785 171	14 847	–	–	800 018
Átsorolások:	14 847	(14 847)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ból Stage 2-be	14 847	(14 847)	–	–	–
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Deviza árfolyam és egyéb hatás	390 817	–	–	–	390 817
Nettó könyv szerinti érték 2020 december 31-én:	1 190 835	–	–	–	1 190 835

46.7

(millió Ft)

	BRUTTÓ KITETTSÉG	ÉRTÉKVESZTÉS	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
Értékvesztett eszközök (stage 3)				
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfél kihelyezések – magánszemélyek:	4 878	(2 954)	1 924	3 654
– Jelzálog hitelek	4 079	(2 288)	1 791	3 621
– Fogyasztási hitelek	204	(159)	45	0
– Folyószámla hitelek	466	(391)	75	0
– Egyéb hitelek	129	(116)	13	33
Ügyfél kihelyezések – jogi személyek:	48 649	(23 593)	25 056	22 692
– Nagyvállalati ügyfelek	37 498	(22 557)	14 941	13 141
– Kis- és középvállalati ügyfelek	996	(478)	518	430
– Egyéb (lízing)	10 155	(558)	9 597	9 121

46.8

(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	208 373	65 407	6 876	280 656
– Készpénz fedezet	40 469	7 533	941	48 943
– Ingatlan	352 637	94 993	11 216	458 846
– Értékpapír (adósság instrumentum)	10 932	1 057	0	11 989
– Értékpapír (tőke instrumentum)	1 176	172	19	1 367
– Egyéb	174 210	9 437	6 865	190 512

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46.9

(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	29 794	–	–	–	29 794
– Befektetési kategória	29 794	–	–	–	29 794
– Standard monitoring	–	–	–	–	–
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	1 192 671	–	–	–	1 192 671
– Befektetési kategória	1 163 038	–	–	–	1 163 038
– Standard monitoring	29 633	–	–	–	29 633
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Ügyfél kihelyezések	1 388 853	293 282	52 424	1 920	1 736 479
– Befektetési kategória	797 836	100 004	–	224	898 064
– Standard monitoring	591 013	193 172	134	954	785 273
– Értékvesztett	4	106	52 290	742	53 142
Értékpapírok (adósság instrumentumok)	923 850	22 817	–	–	946 667
– Befektetési kategória	910 423	–	–	–	910 423
– Standard monitoring	13 426	22 817	–	–	36 243
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Bruttó könyv szerinti érték összesen	3 535 260	316 099	52 424	1 920	3 905 703
Hitelkeretek és garancia szerződések					
Banki kihelyezések (hitelkeretek)	3 315	–	–	–	3 315
Banki kihelyezések (garanciák)	48 592	75	–	–	48 667
Ügyfél kihelyezések (hitelkeretek)	679 969	85 277	7 433	–	772 679
Ügyfél kihelyezések (garanciák)	291 691	91 677	6 117	–	389 485
Hitelkeretek és garancia szerződések összesen	1 023 567	177 029	13 550	–	1 214 146

47. 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 bemutatott forgatókönyvek a 200 bázispontos emelkedés és csökkenés, az EBA és MNB ajánlásai alapján paraméterezett párhuzamos felfelé és lefelé mozdulás, felfelé és lefelé fordulás illetve rövid oldali emelkedés és csökkenés. A hazai devizán kívül az összes olyan deviza vizsgálatra kerül, amelyekben pozícióval rendelkezik a Bank és a kapcsolódó hozamgörbe elmozdulások is számszerűsítésre kerülnek. Ennek alapján a lenti táblázatokban fennálló szinte teljes kamatkockázati kitettség hazai devizában van. A módszertan tekintetében az eredmények a „flooring” hatást tükrözik, azaz az érintett szegmensek (pl. ügyfél kitettségek) esetén a +/- sokk csak a „flooring” mértékéig került érvényesítésre a kitettségeknél. A bemutatott sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön beárazódnak a piacon és valós értékelés esetén a könyvelési típusnak megfelelő sorokon megjelennek; nem csak az adott időszak, de a későbbi kamatjövedelmek tekintetében is.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB*	ÖSSZESEN
2020				
Összes hozam	200bp emelkedés	(322)	(1 968)	(22 475)
	200bp csökkenés	(355)	930	13 681
	felfelé mozdulás	(511)	(2 425)	(27 752)
	lefelé mozdulás	(350)	932	13 523
	felfelé fordulás	(474)	618	7 185
	lefelé fordulás	(617)	(363)	(2 166)
	rövid oldali emelkedés	(719)	(1 209)	(13 949)
	rövid oldali csökkenés	(496)	619	6 913
Legrosszabb eset	(719)	(2 425)	(27 752)	(30 688)
2019				
Összes hozam	200bp emelkedés	976	(9 543)	(18 113)
	200bp csökkenés	(1 015)	3 470	5 435
	felfelé mozdulás	620	(11 785)	(21 869)
	lefelé mozdulás	(1 013)	3 470	5 435
	felfelé fordulás	(117)	483	(1 916)
	lefelé fordulás	15	(3 615)	(3 954)
	rövid oldali emelkedés	256	(7 563)	(11 886)
	rövid oldali csökkenés	(373)	2 846	3 621
Legrosszabb eset	(1 015)	(11 785)	(21 869)	(33 034)

* Csak a kiegészítő információkban szerepel.

A valós érték ingadozása az AFS portfólió és a cash-flow hedge ügyletek esetében is a tőkével szemben kerül könyvelésre. A tőkével szemben könyvelt ártértékelési hatások a pénzáramok realizálódásával kerülnek át az eredmény-kimutatásba. Azonban tekintettel arra, hogy a cash-flow hedge ügyletek valós érték változásának nincs hatása a szavatoló tőkére, a fenti táblázatban az Egyéb kategória alatt kerül kimutatásra. A valós érték ingadozása a kereskedési célú és egyéb származtatott ügyletek esetében az eredménnyel szemben kerül könyvelésre. Az általános kamat pozíciók (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) és a lejáratig tartott kötvények átárazódása pedig sem a tőkére, sem az eredmény-kimutatásra nincs hatással (Egyéb alatt szerepelnek).

Devizakitetttség

Az év végi nyitott devizapozíció összesen 1,64 milliárd Ft-ot tett ki. A teljes nyitott devizapozíció 60 millió €-ban, nagyjából 22 milliárd Ft-ban limitálva van. A devizaegyensúly mutató (DEM) 4,1% volt.

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

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

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)

48. Kockázatosított érték (VaR)

A VaR számításon (1 napra vonatkoztatva, 99%-os konfidencia intervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólió értékek 1373 millió és 2187 millió Ft között mozogtak 2019-ben, mérsékelt volatilitás mellett. Az átlagos VaR érték 1704 millió Ft volt, mely növekedést jelent a korábbi évi értékhez képest. A VaR értékének fő komponensei továbbra is a Credit spread (egyedi felár kockázat) és a kamatkockázat voltak. Az árfolyam kockázat is hozzájárult a teljes piaci kockázat alakulásához, de jelentősen elmaradt a többi kockázati kategória mögött.

(millió Ft)

KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
VaR értékek 2020. december 31-én				
Árfolyam kockázat	207	101	1	2 116
Kamatkockázat	4 223	2 934	927	7 262
Credit spread	6 867	5 106	1 740	7 094
Vega kockázat	10	4	1	12
Részvény kockázat	–	–	–	7
Összesen	10 864	7 431	1 769	10 927
VaR értékek 2019. december 31-én				
Árfolyam kockázat	4	26	4	85
Kamatkockázat	1 321	1 593	1 258	1 906
Credit spread	1 646	2 098	1 605	2 265
Vega kockázat	2	2	1	3
Részvény kockázat	–	–	–	3
Összesen	1 623	1 704	1 373	2 187

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.

49. Kamatérzékenység

2020. és 2019. 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
2020. december 31-én									
CHF	(0,02)	(0,04)	–	(0,03)	–	(0,10)	(0,02)	(0,11)	0,07
EUR	(3,03)	(2,98)	(8,96)	11,47	(0,73)	(4,23)	29,35	(17,79)	10,29
GBP	–	(0,01)	–	–	–	(0,01)	–	(0,04)	0,02
HUF	(1,06)	(4,46)	(16,04)	(148,89)	11,63	(158,81)	(88,23)	(169,56)	129,68
USD	(0,81)	1,40	(0,28)	0,11	0,00	0,42	8,93	(2,32)	0,72
Összesen*	(4,91)	(6,09)	(25,27)	(137,35)	10,90	(162,73)			
2019. december 31-én									
CHF	(0,04)	0,01	–	(0,04)	–	(0,07)	(0,01)	(0,09)	0,05
EUR	(0,13)	(5,70)	6,67	(0,21)	(0,77)	(0,15)	41,47	(6,08)	9,09
GBP	–	(0,02)	–	–	–	(0,02)	0,01	(0,16)	0,05
HUF	(6,33)	(0,58)	(44,35)	(89,72)	(0,99)	(141,98)	(109,29)	(157,89)	133,12
USD	(0,29)	0,39	(0,06)	(0,11)	–	(0,07)	9,05	(10,82)	0,92
Összesen*	6,85	6,71	51,09	90,08	1,76	142,35			

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

2020. évben a Csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Spread pontok 2020. december 31-én (CPV, millió Ft)

ÜZLETÁG	SZEKTOR	BÁZISPONT
Spread pontok 2020. december 31-én		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(10,17)
Vállalati	Vállalati – Helyi	(1,96)
Vállalati	Vállalati – Külföldi	(15,14)
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(35,09)
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(299,56)
Spread pontok 2019. december 31-én		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(10,12)
Vállalati	Vállalati – Helyi	(0,64)
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(39,41)
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(259,38)

A befektetésre ajánlott minősítésű kormányzatok és helyi jelzálogbankok teszik ki a Csoport credit spread pozíciójának legnagyobb részét. A 2020-as évben a helyi kormányzati kitettségek spread kockázata nőtt, az egyes banki értékpapírok kitettsége nem változott jelentősen.

A piaci kockázat tőkekövetelménye

A piaci, a partner- és a teljesítési (settlement) kockázati pozíciókat együttesen kell jelenteni. A kereskedési könyv negyedévek végi átlagos konszolidált tőkekövetelménye 2.5 milliárd Ft volt (míg 2019-ban 5.3 milliárd Ft), a legmagasabb negyedév végi tőkekövetelmény pedig 3.1 milliárd Ft (míg 2019-ban 5.9 milliárd Ft) főként az OTC származtatott ügyletek partnerkockázatából és a kötvények pozíciókockázatából eredően.

50. Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja

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

	2020	2019
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 883	2 375
Részvény-alapú kifizetések	146	187
Hosszú távú munkavállalói juttatások	–	–
Összesen	2 029	2 562

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

	2020	2019
Vezető tisztségviselőknek folyósított hitelek állománya	18,5	113
Összesen	18,5	113

51. Szavatoló tőke

Az 575/2013 EU Rendelet (CRR) egységes szabályokat állapít meg a felügyelt intézmények részére a tőkekövetelményekre vonatkozóan (COREP) 2014. január 1-jétől, 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 figyelembevételre kerül, és a Csoport kiemelt figyelmet fordít arra, hogy egyensúlyban tartsa az áttételezéssel esetlegesen elérhető magasabb hozamokat a szilárd tőkehelyzet előnyeivel és az általa nyújtott biztonsággal.

A COREP jelentések egyik fő alkotóeleme a tőke megfelelés: a szavatoló tőke, valamint a teljes kockázati kitettségérték áttekintése.

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

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

A szavatoló tőke összetevői:

- **Elsődleges alapvető tőke:** Befizetett tőkeinstrumentumok és az ezekhez kapcsolódó árszám, Tőketartalék, Egyéb tartalék, Eredménytartalék, Tárgyévi nyereség/veszteség, Halmozott egyéb átfogó jövedelem, Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében, Immateriális javak, Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka, Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva,
- **Kiegészítő alapvető tőke**
- **Járulékos tőke:** 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 tőke megfelelés 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 2019. és 2018. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

(millió Ft)

	2020	2019
Alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke	24 118	24 118
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	281 981	253 623
Tárgyévi nettó eredmény	31 669	33 800(*)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	23 693	40 217
Egyéb tartalék	53 128	49 798
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	(15 403)	(19 964)
Immateriális javak	(10 838)	(13 557)
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	–	–
Alapvető tőkeelemek összesen	360 580	338 134
Járulékos tőkeelemek		
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	4 336	5 175
Járulékos tőkeelemek összesen	4 336	5 175
Szavatoló tőke	364 916	343 310
RWA		
Hitelezési és partnerkockázat	1 375 925	1 489 533
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	29 492	72 228
Működési kockázat	160 765	158 108
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségértéke	656	1 754
RWA összesen	1 566 838	1 721 623
Tőkemegfelelési mutató (%)	23.29	19.94
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	364 916	343 310

*A 2019-es adat javított, a tárgyévi eredmény nem került az eredménytartalékhoz hozzáadásra.

52. Mérlegfordulónap utáni események

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

Budapest, 2021. február 1.

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

SILVANO SILVESTRI – 2020. július 30-i hatállyal lemondott tagságáról és az elnöki tisztségről

Elnök

EMILIA STEFANOVA PALIBATCHIYSKA – 2020. szeptember 25-től elnök

TATJANA ANTOLIC JASNIC – mandátuma 2020.02.15-én lejárt
ANDREA DIAMANTI – mandátuma 2020.02.15-én lejárt
EMILIA STEFANOVA PALIBATCHIYSKA
MARIA CHIARA MANZONI – 2020.01.16-től
GIANFRANCO BISAGNI – 2020.10.01-től
ADELINE DE METZ – 2020.03.26-től
EMIDIO SALVATORE – 2020.04.02-től

Tagok

IGAZGATÓSÁG

TÓTH BALÁZS

Elnök-vezérigazgató

IVAN VLAHO

Elnökhelyettes, vezérigazgató-helyettes

VÖRÖS RÉKA

Lakossági és Kisvállalati Divízió vezetője

LJILJANA BERIC

Pénzügyi Divízió vezetője 2020.09.01-ig

SILVANO SILVESTRI

Pénzügyi Divízió vezetője 2020.10.01-től

ALEN DOBRIĆ

Kockázatkezelési Divízió vezetője 2020. 03.31-ig

IVANA LONJAK DAM

Kockázatkezelési Divízió vezetője 2020.04.28-tól

ANSCHAU JÁNOS

Operatív Divízió Vezetője

SOÓS GÁBOR

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

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. IGAZGATÓSÁGA

FARKAS BÁLINT MÁRTON
AGNIESZKA FRANECZE
JUHÁSZ VIKTOR
CSÁKY ATTILA ISTVÁN

belső igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke
külső igazgatósági tag 2020.05.07-ig
belső igazgatósági tag 2020.04.05-től
külső igazgatósági tag 2020.06.11-től

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGA

IVAN VLAHO

a Felügyelő Bizottság elnöke 2020.01.10-től

ANSCHAU JÁNOS
LJILJANA BERIC
SILVANO SILVESTRI
VÖRÖS RÉKA
ALEN DOBRIC
IVANA LONJAK DAM
TÓTH BALÁZS
SOÓS GÁBOR

felügyelő bizottsági tag
felügyelő bizottsági tag 2020.10.01-ig
felügyelő bizottsági tag 2020.09.30-tól
felügyelő bizottsági tag
felügyelő bizottsági tag 2020.03.31-ig
felügyelő bizottsági tag 2020.05.21-től
felügyelő bizottsági tag
felügyelő bizottsági tag

Naptár

2020. január

Az **Európai Beruházási Alap (EIF)** és az UniCredit **1 milliárd euróra** emelte a közép- és kelet-európai innovatív kis- és közép-vállalkozásoknak nyújtott hitelkeret összegét. Az új megállapodás lehetővé tette, hogy az UniCredit a régióban működő kilenc bankján és hat lízingszervezetén keresztül Bosznia-Hercegovinában, Bulgáriában, Horvátországban, a Cseh Köztársaságban, Szlovákiában, Magyarországon, Romániában, Szerbiában és Szlovéniában további 500 millió euró finanszírozást nyújtson innovatív vállalkozásoknak.

A munkavállalóinak kínált kiemelkedő lehetőségek elismeréseként immár **harmadik alkalommal** kapta meg az UniCredit a Top Employers Institute hivatalos minősítését, az **Európai Top Employer 2020** elismerést.

2020. február

Az UniCredit nyerte el a **strukturált lakossági termékek legjobb forgalmazójának** járó díjat Ausztriában, Németországban, Magyarországon és Kelet-Európában. A Structured Retail Products 2020 díjai közül összesen hatot ítéltek oda a banknak.

2020. március

Kollégái és ügyfelei egészsége érdekében az UniCredit Bank Hungary Zrt. több **biztonsági intézkedést** is bevezetett a **koronavírus-járvány** idején: fiókjainkban kézfertőtlenítő-adagolókat helyeztünk ki, a tanácsadópultokat elválasztó plexivel szereltük fel, maximáltuk az egyidőben a fiókban tartózkodók létszámát, amit hoszteszekkel koordináltunk. Ügyfeleink maximális kiszolgálása érdekében megerősítettük a digitális csatornáinkat. Emellett irodáinkban is fontos egészségvédő és biztonsági intézkedéseket vezetünk be kollégáink védelme érdekében.

Március 2-án a többi hazai bankkal egyidőben elindult az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél az **azonnali fizetés rendszer**, amellyel a 10 millió forint alatti egyedi, elektronikus átutalások néhány másodperc alatt teljesülnek.

2020. április

Az UniCredit Bank a világvárvány idején is elkötelezetten támogatta a hazai beszállítóit, ezért áprilistól a szokásos ellenőrzéseket követően **azonnal** kiegyenlíti a számláikat. A **kifizetések felgyorsítását** az UniCredit Bank és az UniCredit Csoport is bevezette.

Az UniCredit frissítette az **IFRS9 COVID-19** makrogazdasági szcenárióját. Ennek keretén belül további 0,9 milliárd euró céltartalékot képezett a hitelezési veszteségekre 2020 1. negyedévében.

2020. május

Az UniCredit a világvárvány alatt sem feledkezett el a legkisebbekről: az UniCredit Foundation globálisan 500 000 eurót adományozott a **gyermekek igényeit támogató egészségügyi vagy oktatási projektek megvalósulására a Csoport 12 országában**. Ebből három magyarországi szervezet – a Piros Orr Bohócdoktorok Alapítvány, a SUHANJ! Alapítvány és a Bátor Tábor Alapítvány – összesen 40 ezer euró támogatáshoz jutott.

2020. június

Az UniCredit csatlakozott az Európai Beruházási Alap (EIF) **COVID-19 támogatási csomagjához**: ez lehetővé tette a Csoport számára, hogy a közép- és kelet-európai régió kis- és középvállalkozásai, valamint közepes tőkeerejű vállalkozásai részére a **korábbi 50 helyett 80 százalékos EIF-garanciával**, egyszerűsített jogszabási feltételek mellett nyújtson forgóeszközhitelt. Az **InnovFin** garanciakeret kilenc helyi banknál és hat lízingszerveztnél vehető igénybe.

A Global Finance Magazine immár tizenegyedik alkalommal az UniCreditet ismerte el **2020 legjobb allettétkezelőjének** Közép- és Kelet-Európában. A regionális díj mellett a bank aranyérmes pozíciót szerzett több országban is: Ausztriában, Bulgáriában, Magyarországon, Szerbiában és Szlovéniában is megkapta a legjobb allettétkezelőnek járó címet.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. étel- és italadománnyal segítette két fővárosi karitatív szervezet munkáját, amit a szociálisan nehéz helyzetben lévő családok érdekében és a hajléktalan-ellátásban végeznek.

2020. július

Az **Euromoney Awards for Excellence** megmérettetésén **hat díjat** nyert az UniCredit: a vezető nemzetközi üzleti magazin a **legjobb banknak** választotta Ausztriában, Boszniában és Hercegovinában, Bulgáriában, Közép- és Kelet-Európában – ahol a legjobb tranzakciós szolgáltatásokat nyújtó bank címet is elhódította –, valamint Németországban.

Tehetséggondozó programján keresztül több mint egymillió eurót fordított egyetemi tanulmányok és kutatás támogatására az UniCredit Foundation. Ennek keretén belül több tucat ösztöndíjra és gyakornoki státuszra pályázhattak európai fiatalok, kutatóintézetek és tanszékek.

A fennállása 30. évfordulóját ünneplő UniCredit Bank a Scale Research piackutató céggel együttműködve reprezentatív online **kutatást** publikált a magyarországi **harmincas generációról**. A cél az volt, hogy többet tudjunk meg a fiatalok objektív életkörülményeiről, értékrendjéről, félelmeiről és jövőképéről. Mint kiderült, a saját otthon és a család megléte vagy hiánya kettéosztja a harmincasokat. A környezetvédelem kiemelten fontos, de sokuknál kimerül a szelektív hulladékgyűjtésben.

2020. augusztus

Az UniCredit Hungary Zrt. 2020 végéig **meghosszabbította** a hazai **beszállítók számláinak gyorsabb kifizetését**. Azáltal, hogy előre hozzuk a kifizetéseket, több ezer beszállítónknak nyújtunk konkrét támogatást.

2020. szeptember

Az UniCredit Bank és a Scale Research közös, a **harmincas generáció pénzügyi szokásait vizsgáló kutatásából** szintén kiderült, hogy a mai harmincasok felelősen és tudatosan döntenek pénzügyi kérdésekben, kiemelten fontos számukra, hogy legyen megtakarításuk, de rendszeresen megtakarítani csak 23 százalékuk tud.

2020. október

Az **UniCredit Bank Hungary Zrt.** 2020-ban ünnepelte fennállásának **30. évfordulóját**. A nem mindennapi ünnepi kampányban olyan ügyfelek cégtörténetét mutatta be, akik fenntarthatósági törekvéseikkel, értékalapú üzleti gondolkodásukkal mindannyiunkat inspirálhatnak. A kampány főszereplői a bankkal több évtizedes partneri viszonyt ápoló saját ügyfelek: a Szamos Marcipán, a Nyíregyházi Állatpark, az Aranycipő Pékség, a HiPP és a Futureal voltak.

A **Social Impact Banking (SIB)** célkitűzéseihez híven az UniCreditnek fontos a pozitív társadalmi hatással bíró kezdeményezések támogatása és a társadalmi vállalkozásoknak, mint a gazdaság hajtóerejének fejlesztése. Ezért lett az UniCredit a **Finance 4 Social Change program fő partnere**. A projekt célja, hogy a társadalmi vállalkozások fejlesztésével és ezáltal a gazdaság támogatásával, gondosan megtervezett tevékenységeken keresztül ösztönözze a pozitív változásokat a Duna-régió 10 országában.

Jótekonnyal indított mobilapplikáció-használatot ösztönző kampányt az UniCredit Bank Hungary Zrt., amelyben ügyfelei az UNICEF Magyarország Kilátó Élményprogramját, s ezzel a veszélyeztetett gyerekeket támogathatták. Az akció végén több mint 12 millió forinttal segítette a bank, hogy az állami gondozásban élő magyar fiatalok minél több élményben részesülhessenek.

A Capital Finance International magazin 2020-ban az UniCreditet választotta a **legjobb társadalmi hatással rendelkező banknak** Európában.

A munka és a magánélet megfelelő egyensúlyának megteremtése és a hatékonyabb munkavégzés érdekében az UniCredit és az UniCredit Európai Üzemi Tanácsa képviselői aláírták a **táv munkáról szóló első közös nyilatkozatot**.

2020. november

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. az Önkéntes Központ Alapítvány Idősek Barátai programjának közreműködésével országszerte 28 **nyugdíjasotthont támogatott a koronavírus-járvány elleni védekezésben**. Ehhez nagyteljesítményű professzionális fertőtlenítő eszközöket: ózongenerátorokat, germicidlámpákat, fertőtlenítő géleket és adagolókat juttatott el az intézményeknek.

A Portfolio Property Awards szakmai zsűrije 2020-ban az **Év Finanszírozójának** választotta az UniCredit Bankot. A rangos elismerést már második alkalommal ítélik oda a banknak.

A Mastercard – Az év bankja versenyen az **UniCredit Bankot** több kategóriában **is díjazták**: Az év társadalmilag felelős bankja és Az év digitális banki szolgáltatása kategóriában harmadik, Az év leginnovatívabb bankja kategóriában második helyezést nyert a bank.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. is részt vett a Magyar Bankszövetség által életre hívott JÓTETT Bank oktatásügyet érintő adományozási programjában, amely rászoruló iskolák és diákjaik digitális felzárkóztatását tűzte ki célul. Bankunk iPhone készülékeket adományozott a dél-borsodi régió egyik hátrányos helyzetű iskolájának.

2020. december

Az UniCredit és a Scale Research közös, **30-39 éveseket vizsgáló kutatása** decemberben a generáció munkához való viszonyát és a koronavírus-járvány mindennapjaikra, pénzügyeikre ható következményeit tárta fel. A 2020 folyamán négy részletben publikált kutatási anyag mint 7 millió embert ért el.

Hagyományos év végi ünnepi adományozásával nonprofit szervezetek munkáját támogatta az UniCredit Bank Hungary Zrt. A támogatások a méltó lakhatás megteremtését, a hátrányos helyzetű gyerekek sikerélményekhez juttatását, valamint oktatási felzárkózását segítik elő.

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



2020. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 55 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 – Vértes Center fiók

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

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u.1.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: M&C Saatchi

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
UNICREDIT – Milan

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2021. május

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

www.unicreditbank.hu