



2021

Konszolidált jelentések
és kimutatások

A növekedés lehetőségét adjuk
a közösségeknek.

 UniCredit Bank

Elnöki üzenet

” Minden új kihívás egy új lehetőség is egyben. És ha hiszünk az új lehetőségekben, hiszünk a változásban is. Ezért hoztuk létre hosszú távú stratégiánkat, amely már most a várakozásokat meghaladó eredményeket hoz.

PIETRO CARLO PADOAN
AZ UNICREDIT S.p.A.
ELNÖKE

Tisztelt Érdeelt Felek!

Örömmre szolgál, hogy az UniCredit S.p.A. elnökeként szólhatok Önökhöz. Megtiszteltetés ennek a nagyszerű banknak a tagja lenni, egy olyan csoporté, amely valóban sokszínű készségek, nemzetségek és nemek tekintetében – amint azt a European Women on Boards hálózat 2021-es Best Practice Leaders Italy rangsorában nemrégiben elért első helyezésünk is mutatja. Szeretnék köszönetet mondani mindannyiuknak azért a fogadtatásért, amellyel mind engem, mind új vezérigazgatómat, Andrea Orcelt fogadták áprilisi érkezésünkkor.

Van egy mondás, miszerint minden kihívás egyben lehetőség is, de 2020 márciusa és a világvárvány kezdete óta ez új értelmet kapott. A Covid-19 példátlan ütemben alakította át az életünket. Felgyorsította a digitalizációs folyamatot a köz- és a magánszektorban, tovább erősítette az ügyfélközpontú megközelítést, és a fenntartható jövő felé vezető út részeként újból az ESG-kérdésekre helyezte a hangsúlyt.

Ágazatunk mindezen területeken meghatározó szerepet játszik. A világvárvány megmutatta, hogy a bankrendszer mire képes és mit kell tennie, ha kihívásokkal szembesül. Segítenie kell kezelni a gazdasági nehézségek következményeit, és vissza kell térnie alapvető szerepéhez: a megtakarítások és a befektetések közötti szakadék áthidalásához.

Ez nem volt – és továbbra sem lesz – könnyű vagy egyszerű. De minden új kihívás új lehetőség is egyben. Az új lehetőségekben hinni annyit jelent, mint hinni a változásban: abban, hogy ami jön, jobb lehet, mint ami eddig volt. A bankszektorban dolgozók kiváltsága, hogy tudjuk, segíthetünk egy jobb jövő megteremtésében – és ezt meg is kell tennünk.

Ehhez vissza kell térnünk az alapvető szerepeinkhez: segítenünk kell az erőforrások elosztását, és szakértelmünkkel támogatni azokat, akiknek erre szüksége van – legyen szó akár magánszemélyekről, háztartásokról vagy vállalatokról. Ezzel tudjuk segíteni a társadalmat a pandémia utáni időszakban.

Mindehhez a lehető legmagasabb szintű szakértelemmel, ügyfeleink érdekeit szem előtt tartva dolgozunk. Ennek érdekében támogatnunk kell az erőforrások olyan elosztását, amely hosszú távon fenntartható és a társadalom érdekeit szolgálja. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy az ESG-re – és ezen belül is egyenlő mértékben a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási területek mindegyikére – összpontosítunk.

Bankként egyedülálló helyzetben vagyunk ahhoz, hogy felgyorsítsuk a fenntarthatóbb élet- és munkamódszerre való átállást. Az ügyfeleinkkel kapcsolatos tudásunk révén képesek vagyunk azonosítani a leginkább fenntartható ágazatokat és szereplőket, hogy hosszú távon támogassuk a növekedést. Pénzügyi és tanácsadói szerepünk pedig azt jelenti, hogy a leginkább fenntartható befektetésekhez és stratégiákhoz tudjuk irányítani az erőforrásokat.

Ügyfeleink és közösségeink támogatása alapvető jelentőségű számunkra, de nem szabad megfeledkeznünk a felelősségvállaláson alapuló kultúra támogatásáról sem. Az UniCredit döntése, hogy az ESG-keretek és -célok által vezérelve megfelelő politikákat határoz meg ezek megvalósítása érdekében, alapvető szerepet tölt be egy jobb Európa felépítésében.

Végül, általánosabban nézve, a pénzügyi szektor döntő szerepet játszik a nemzeti és állami források – például az EU Helyreállítási Alapjának – elosztásában, hogy környezeti és társadalmi átalakulást indítson el.

Ágazatunk gyors változásokat és fenntartható fellendülést indíthat el egész Európában: ez nagy kihívás, de még nagyobb lehetőség is.

Az UniCredit számára nem idegenek a változások. Új vezetésünk és stratégiánk minden érdekelt fél számára növekedést biztosít.

Az UniCreditben rejlő erő felszabadítására irányuló terv kis mértékben valósítja meg azt, amit Európában nagyobb méretekben is látni remélünk. Azonosítja a bankunkban rejlő lehetőségeket, és megadja a szükséges keretet ahhoz, hogy hosszú távon is kitűnjünk. Bízom abban, hogy az UniCredit vezetői csapata teljesíteni fogja ezt a küldetést. Már a kezdés is biztató: túlteljesítettük a 2021-es kulcsfontosságú pénzügyi előrejelzéseket, ami lehetővé teszi számunkra, hogy jelentős részvényesi hozamot kínáljunk.

Az úton továbbhaladva az Igazgatóság elkötelezetten gondoskodik a szükséges felügyeletről és ellenőrzésekről, biztosítva, hogy minden tevékenységünkért felelősséget vállaljunk, és hogy mindig az EKB követelményeinek megfelelően járjunk el.

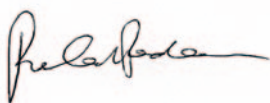
A jelenlegi környezetnek megfelelően jelentős lépéseket tettünk irányításunk megerősítése érdekében. Ez magában foglalja egy új ESG Igazgatósági Bizottság létrehozását annak érdekében, hogy ez a téma továbbra is központi helyet foglaljon el átfogó vállalati stratégiánkban, valamint a Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottságunk megerősítését az ágazati legjobb gyakorlatokkal összhangban.

Proaktív intézkedéseink jól mutatják, hogy számunkra is fontos nemcsak az UniCredit, hanem minden érdekelt fél sikere. Tudjuk, hogy e terv sikeres végrehajtása hatással lesz minden ügyfelünkre, befektetőnkre és a szabályozó szervekre.

Fontosnak tartjuk, hogy figyelembe vegyünk ezeket a különböző szempontokat, és olyan teljesítményt nyújtsunk, amely lehetővé teszi a sikert.

A lehetőség mindannyiunk számára adott.

Üdvözlettel:



PIETRO CARLO PADOAN
AZ UNICREDIT S.p.A. ELNÖKE

A vezérigazgató üzenete



”Az UniCredit merész célkitűzéseket tett a jövőre nézve, amelyek megvalósítása felé már el is indultunk. Az eddig elérték alapján – a csapatunknak a sikerhez szükséges keretet adtunk, elkezdtek az UniCreditben rejlő lehetőségek kiaknázását, és kijelöltük a fenntartható pénzügyi növekedéshez vezető utat az érdekelt felek számára – biztos vagyok abban, hogy minden kitűzött célt el fogunk érni.

ANDREA ORCEL
VEZÉRIGAZGATÓ
UNICREDIT S.p.A.

Tisztelt Érdeelt Felek!

Amikor 2021 elején csatlakoztam az UniCredithez, azt mondtam, úgy érzem, mintha hazatérnék. Ez valóban így van, bár egy viszonylag ismeretlen otthonba érkeztem.

Noha pályafutásom során szorosan együttműködtem a bankkal, semmi sem pótolhatja azt a tudást, amit egy vállalkozást belülről megismerve szerezhetünk meg. Első néhány hónapom nagy részét azzal töltöttem, hogy beszélgettem munkatársainkkal, befektetőinkkel és a szabályozó szervekkel, hogy megismerjem a bankot, valamint az érdekelt felek igényeit és véleményét.

Figyelemre méltó és nagyon biztató volt, amit tapasztaltam, különösen akkor, amikor elkezdtük kidolgozni az UniCredit hosszú távú jövőképét. Bankunknak nincs szüksége alapvető változtatásokra vagy újrakepítésre. A siker minden szükséges összetevőjével rendelkezünk: Európa-szerte 13 bank, 87 000 nemzetközi gondolkodású munkatárs és 15 millió ügyfél. Igazi helyi bank vagyunk, amely azonban egész Európát lefedi.

Bármikor megtiszteltetés lenne ilyen pénzügyi intézetet vezetni, de különösen az bankunk történetének ezen időszakában. Közben Európa felépül a Covid-19-világjárványból, komoly lehetőséget kapunk az újjáépítésre: arra, hogy ne csak visszaszerezzük, de túl is szárnyaljuk korábbi sikereinket, és még jobba váljunk. A bankoknak meghatározó szerep jut ebben a folyamatban. Ha megfelelően működnek, a pénzügyi fejlődés motorjává válnak: biztosítják a helyreállításhoz és a további növekedéshez szükséges infrastruktúrát. Fenntartják pénzügyi rendszerünk mechanizmusát, a monetáris politika végrehajtói, a növekedés élénkítését célzó állami beruházásokat finanszíroznak, és még sok más területen tevékenykednek.

Az egész földrésznek szüksége van jól működő bankokra, mivel Európa jelenleg alulteljesít. Tőkepiacaink a többi gazdasági tömbéhez képest kevésbé fejlettek, és a reál-GDP-nk növekedése is elmarad másokétól. Társadalmi szinten nem nyugodhatunk bele ebbe, mi az UniCreditnél sem fogadjuk el ezt, mert képesek vagyunk pozitív változást elindítani.

Az UniCredit az egyetlen páneurópai bank. Az egész kontinensre kiterjedő, tényleges és beágyazott jelenlétünk miatt kiváló helyzetben vagyunk ahhoz, hogy biztosítsuk ezt a pénzügyi infrastruktúrát, amellyel előmozdíthatjuk a helyi közösségek fejlődését és Európa sikerességét.

Az én feladatomban gondoskodni arról, hogy megfelelően használjuk ki bankunk lehetőségeit a fentiek szolgálatában, valamint pénzügyi céljaink, a növekedés, a jövedelmezőség, az erő, a részvényesi hozam és a hosszú távú, fenntartható siker elérése érdekében.

Ha ezt elérjük, azt a munkatársainkért is tesszük, mert olyan bankká válunk, amelyre büszkék lehetnek, ahogy az általuk nap mint nap végzett munkára is. A siker elképzelhetetlen lesz olyan elkötelezett munkatársakból álló csapat nélkül, akik valódi partnerkapcsolatokat építenek, és az általuk jól ismert közösségeket szolgálják.

Mindez együtt újra az európai bankok élvonalába repíti majd az UniCreditet. A bankunkon túl tekintve pedig meggyőződésem, hogy a pénzügyi siker és a cselekvésre képes emberek együttesen képezik majd az alapját annak, hogy Európa újra vezető gazdasági tömbbé váljon.

Már 2021-ben is jelentős előrelépést tettünk, fáradhatatlan munkánk során e célok lebegnek a szemünk előtt, és máris látjuk e stratégia eredményeit.

2021

Bár hivatalosan decemberben jelentettük be stratégiai tervünket, az UniCreditben rejlő lehetőségek kiaknázására és az Európa jövőjének szolgálatában álló bank létrehozására irányuló első lépést már akkor megtettük, amikor áprilisban beléptem az ajtón.

2021-ben végig ezen dolgoztunk, és amit decemberben megfogalmaztunk, annak nagy része már a megvalósítás fázisába lépett.

Ebben az évben jelentős változásokat hajtottunk végre az UniCredit működésében: az öt elkülönült üzleti részleget négy régióval váltottuk fel. Olaszországot önálló területként kezeljük. Eltávolítottuk a felesleges döntéshozatali szinteket, és felhatalmazást adtunk az ügyfeleiket legjobban ismerő munkatársaknak arra, hogy egyértelmű kockázati keretek között hozzák meg az őket érintő döntéseket.

Ezt elvégeztük az ügyfeleinkről alkotott képünk tekintetében is, biztosítva, hogy minden régióban azonos módon kategorizáljuk őket. Az ügyfelek kiszolgálására két új termékfejlesztő részleget alakítottunk ki: egyik a vállalati, a másik a magánszemélyeknek szóló megoldásokkal foglalkozik. Emellett elkezdtük észszerűsíteni és átalakítani az általunk használt technológiát.

A stratégia sikerének első jeleit már láttuk is 2021-ben. Negyedik negyedévi eredményeink között bejelentettük, hogy a rendkívüli tételeken kívüli nettó eredmény 2020-hoz képest több mint a háromszorosára nőtt, a nettó bevétel pedig 34 százalékkal bővült az előző év azonos időszakához viszonyítva.

Győzzünk. A helyes úton. Együtt.

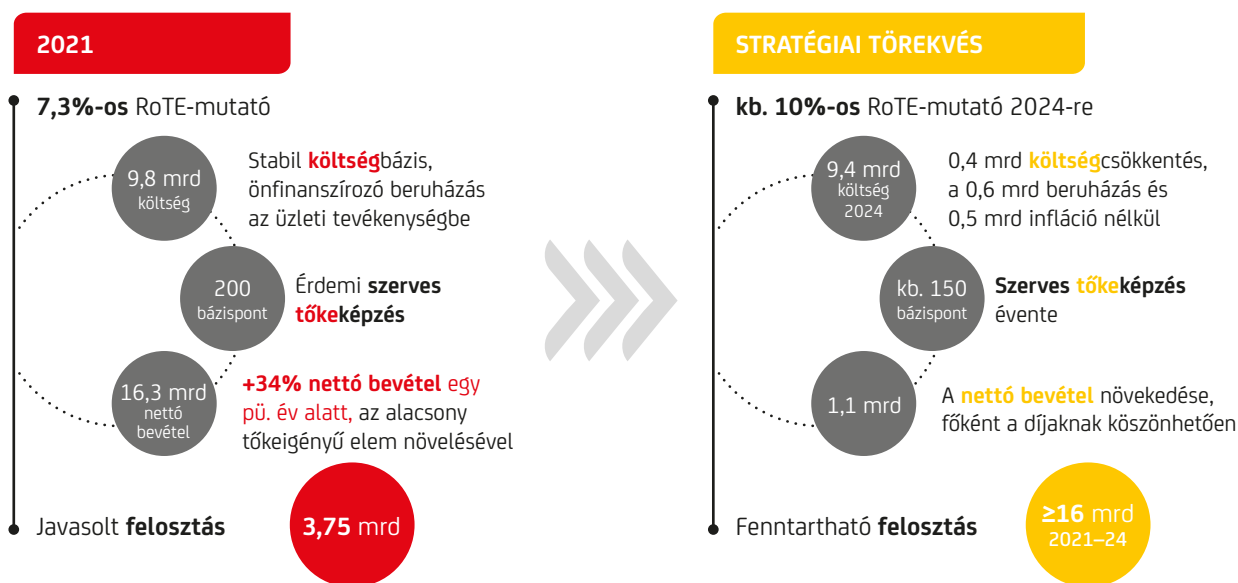
Nem szabad alábecsülnünk e stratégia végrehajtásának várható hatását, amely mind pénzügyi, mind társadalmi szempontból érezhető lesz az egész kontinensen. Ezt értjük az alatt, hogy képessé tesszük a közösségeket a fejlődésre, és ugyanezzel mozdítjuk elő Európa világválság utáni helyreállítását és újjáépítését.

Az ambícióink megvalósítását meghatározó legfontosabb tényező a körülöttünk lévő elkötelezett, cselekvésre képes és motivált csapat jelenléte. Az ügyfeleinkkel kapcsolatos egyedülálló ismereteik teszik lehetővé, hogy teljesíteni tudjuk az elvárásokat, és ezáltal valamennyi célkitűzésünket megvalósítsuk. Elkötelezetten dolgozunk azon, hogy a megfelelő inspirációval, szenvedéllyel és ambícióval próbálják a legjobbat kihozni magukból, és mindent megtegyenek ügyfeleinkért.

Idén lépéseket tettünk ennek érdekében, elképzeléseinket így összegezve: Győzzünk. A helyes úton. Együtt. Célunk, hogy munkatársaink motiváltak, az ügyfeleink és a saját érdekükben dolgozzanak: nem riadunk vissza az ambíciótól. Azt akarjuk, hogy ezt a helyes módon, követendő értékeinket (tisztesség, odafigyelés, felelősségvállalás) betartva, egymással és az ügyfelekkel is együttműködve tegyék. Ez a gondolkodásmód vezérli majd minden döntésünket, és biztosítja a hosszú távú, fenntartható sikerhez szükséges hozzáállást.

Elindítottuk a „Bátor Hangok” kampányunkat, ösztönözve a csapatunk tagjait, hogy mindig merjenek felszólalni. A csapatunk a legfontosabb értékünk; meg kell hallgatnunk az ötleteiket és a különböző nézőpontokat, hogy egységes csoportként tudjunk dolgozni, közös célokkal, egy irányba haladva. A mi sikerünk az ő sikerüket fogja tükrözni.

A vállalkozások pénzügyi sikere és a világos cél érdekében dolgozó, elkötelezett csapat között elválaszthatatlan kapcsolat van. Tervünk ezt egy kettős célt megfogalmazva, egyértelműen rögzíti, hogy rendelkezésre álljon egy ilyen világos célkitűzés, valamint a jövőnkbe – vagyis munkatársainkba és a technológiákba – történő jelentős beruházások mellett is 10 százalék körüli tőkearányos megtérülést, 2 százalékos éves nettó árbevétel-növekedést és legalább 16 milliárd eurós nyereségfelosztást érjünk el 2021 és 2024 között.



UniCredit Unlocked

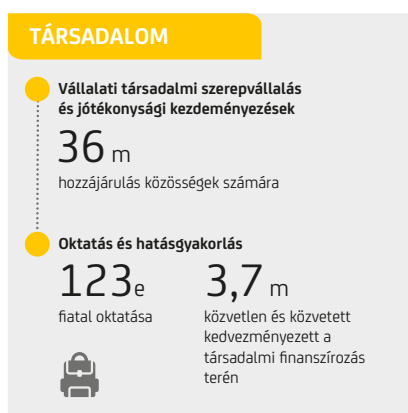
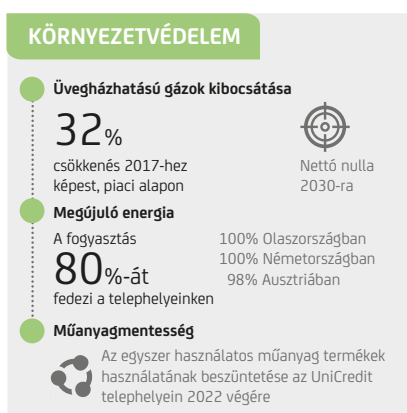
UniCredit Unlocked stratégiánkat úgy alakítottuk ki, hogy minden érdekelt fél – befektetők, munkavállalók és ügyfelek – számára eredményt hozzon. Hosszú távú tervet jelent az üzletágunk számára. A fő mérőszámok a 2021–2024 közötti időszakra vonatkoznak, de ez csupán egy mérőföldkő. A valódi siker mérőszáma az lesz, hogy a terv mennyire tesz minket alkalmassá a hosszú távú sikerre.

Stratégiánk célja, hogy segítségével készen álljunk a jövőre, és ami még fontosabb, készen álljunk a leendő ügyfeleink kiszolgálására. Ambiciózus célunk, hogy az UniCreditet minden tevékenységében adatokra támaszkodó, valóban digitális bankká tegyük. Ezen a területen 2,8 milliárd eurót fektetünk be, és 3600 új munkatársat veszünk fel, hogy segítsenek minket az úton.

Minden hosszú távú terv középpontjában az ESG- (környezetvédelmi, társadalmi és vállalatiirányítási) szempontoknak kell állniuk. A fenntarthatóság és az ESG mindhárom pillérét érintő pozitív fellépés iránti elkötelezettségünk minden egyes intézkedésünket meghatározza.

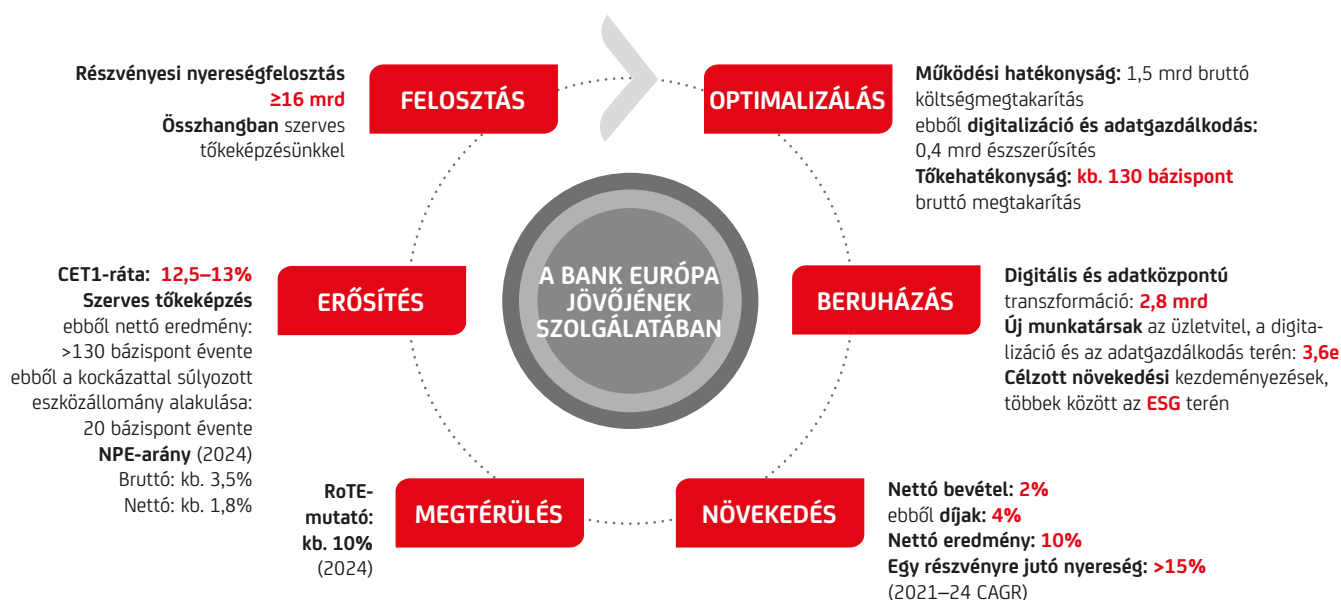
Az ESG nem szavakról, hanem tettekről szól, mind a saját üzleti tevékenységünk, mind a saját átalakulásukon dolgozó ügyfeleink és közösségeink támogatása során. Elköteleztük magunkat, hogy az UniCreditnél a környezetvédelmi, társadalmi és vállalatiirányítási szempontok mindegyikében a legmagasabb színvonalat tartjuk fenn; és ezt várjuk el ügyfeleinktől is. E célok kiegyensúlyozása nem mindig lesz egyszerű. Ez egy olyan út, amelyet nem tudunk egyik napról a másikra végigjárni, de minden egyes nap ezek az elvek vezérelnek minket és azon fogunk dolgozni, hogy céljaink eléréséig egyre jobban teljesítsünk.

Elköteleztük magunkat, hogy 2030-ra nettó nullára csökkentjük a saját szén-dioxid-kibocsátásunkat, és 2017 óta már 32 százalékkal csökkentettük az üvegházhatású gázok kibocsátását (piaci alapon). Eddig 36 millió euróval járultunk hozzá társadalmi célok megvalósításához és jótékonyági kezdeményezésekhez, valamint 123 000 fiatal oktatásához, továbbá 100 millió eurót fordítunk a nemek közötti egyenlő bérezés biztosítására, ami egyenlő munkáért egyenlő bért jelent. Az UniCredit Alapítvány folytatta kiváló munkáját: 2,4 millió eurót adományozott a Covid-19-világjárványhoz kapcsolódó segélyezésre az éhezés felszámolása érdekében, több mint egymillió eurót fordított társadalmi szolidaritási projektekre, és szintén egymillió eurót meghaladó összeggel járult hozzá kutatási és tanulmányi támogatásokhoz, valamint ösztöndíjakhoz, mindemellett pedig 650 000 eurót ajánlott fel jótékony célra, ezzel megduplázva munkatársaink felajánlásait.

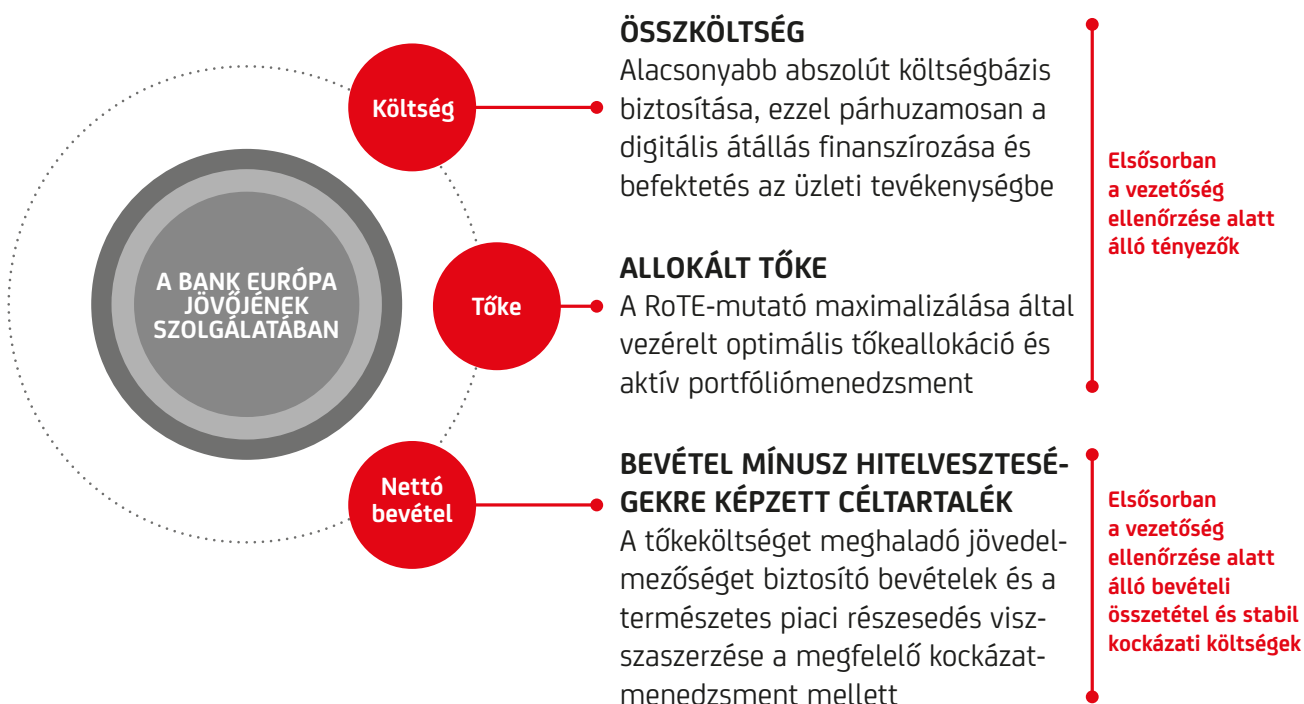


Az UniCreditben rejlő lehetőségek kiaknázására irányuló pénzügyi törekvéseink hat pilléren alapulnak, amelyek célja, hogy biztosítsuk a fenntartható teljesítményt és a nyereséges növekedést.

Bankunk teljesítményét a működési és tőkehatékonyságunk javításával optimalizáljuk, lehetővé téve, hogy ezeket az erőforrásokat – különös tekintettel a digitalizációra és az adatokra – tevékenységünk során használjuk. Tervünk középpontjában a növekedés áll, 2022-től gyorsított ütemben, 2024-re elérve, majd meghaladva a 10 százalékos körüli tőkearányos megtérülést. Ez a megerősített üzleti működés a következő négy évben legalább 16 milliárd euró felosztható nyereséget fog termelni fenntartható módon.



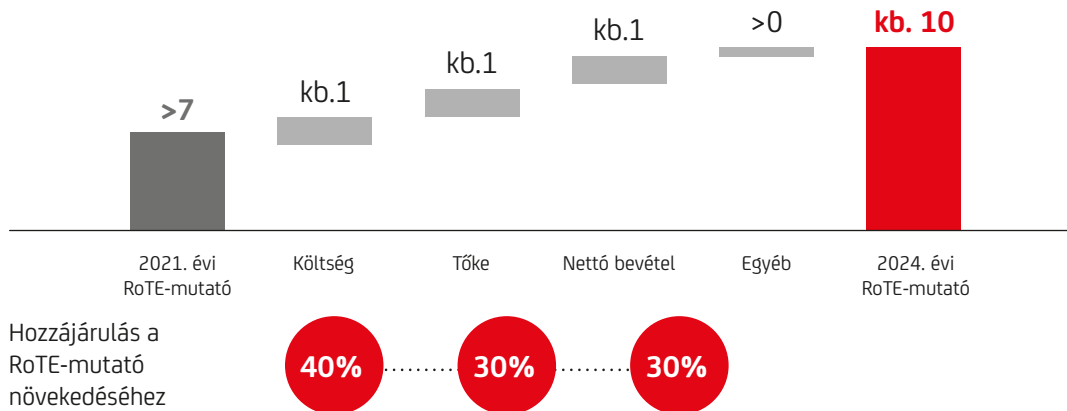
Az elkövetkező években három, egymással összefüggő pillér határozza meg a hozamtermelést.



E három pillér kölcsönhatásának kezelésével optimális egyensúlyt tudunk teremteni a növekedés, az erő és a jövedelmezőség között.

A RoTE-mutató növekedési üteme

Minden adat %-ban

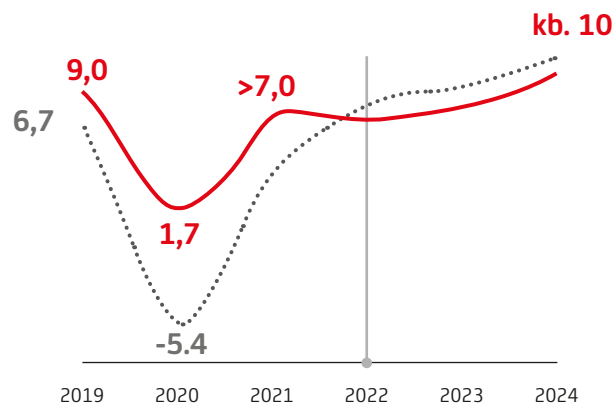


A RoTE-mutató alakulása

Minden adat %-ban

2022. évi irányadó nettó eredmény >3,3 mrd, összhangban a 2021. évvel

..... Megállapított RoTE-mutató
 ——— RoTE-mutató



Fókuszban a jövő

Nem akarom alábecsülni az előttünk álló út nehézségét, de szeretném összefoglalni mi mindenre vagyunk képesek, ha az UniCredit kiaknázza a benne rejlő lehetőségeket, és megfelelően működik.

Ha bankunk egyértelműen meghatározott törekvései, céljai és értékei erősítik egymást, meg tudunk felelni az érdekelt felek elvárásainak, miközben létezésünk alapvető okáról sem feledkezünk meg: hogy képessé tegyünk a közösségeket a fejlődésre.

Őszintén hiszem, hogy a vállalatok akkor teljesítenek a legjobban, amikor ezek a tényezők összhangban vannak, a munkatársak pedig kitartóan, a helyes úton haladva dolgoznak együtt a sikerért. Ugyanakkor ez nem csupán a vállalatokra igaz. Nemcsak a bankunknak, de a minket befogadó közösségeknek és társadalmaknak is ebben a szellemiségben kell működniük.

Ha ez sikerül, úgy gondolom, a közös törekvések, célok és értékek találkozása az európai helyreállítás és növekedés alapjául szolgáló elv lehet.

Vegyük elsőként bankunkat: ha e tekintetben egységesek vagyunk, és megfelelő lépéseket teszünk a leendő ügyfelek igényeinek kielégítésére, nemcsak az ügyfeleinket, hanem a működésünk kereteit képező társadalmakat is jobban szolgálhatjuk.

Ennélfogva Európa fellendülésének motorjává és a jövőjének szolgálatában álló bankká válhatunk.

Ez egy ambiciózus cél – remélem, hogy az UniCredit csapatát büszkeséggel tölti el, hogy a részese lehet.

Őszinte köszönetemet fejezem ki mindazoknak a kollégáknak, akik nyitottak voltak a változásra, amely – tisztában vagyok vele – egyszerre lehet izgalmas és kihívásokkal teli.

Az UniCredit merész célkitűzéseket állított maga elé a jövőre nézve, amelyek megvalósítását már elkezdtük. Az eddig elérték alapján – a csapatunknak a sikerhez szükséges keretet adtuk, elkezdtük az UniCreditben rejlő lehetőségek kiaknázását, és pénzügyi sikereket értünk el az érdekelt felek számára – bízom benne, hogy minden kitűzött célt el fogunk érni.

Ehhez kérem befektetőink és érdekelt feleink támogatását, hogy továbbra is teljesíteni tudjuk ígéretünket, miszerint Európa jövője érdekében egy jobb bankot építünk.

Köszönöm!



ANDREA ORCEL
VEZÉRIGAZGATÓ
UNICREDIT S.p.A.

Bevezetés	
Az elnök üzenete	2
A vezérigazgató üzenete	5
Főbb pénzügyi mutatók	14
A menedzsment beszámolója	15
Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet	15
Hazai makrogazdasági folyamatok	15
A magyar bankszektor teljesítménye	16
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2021. évi teljesítménye és eredménye	16
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	17
Történeteink	19
<hr/>	
Üzleti beszámolók	20
Az üzletágak beszámolója	20
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	20
Lakossági és kisvállalati divízió	23
Humánpolitika	26
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	31
<hr/>	
Pénzügyi beszámoló	32
Független könyvvizsgálói jelentés	32
Pénzügyi kimutatások	34
Konzolidált mérleg	34
Konzolidált eredménykimutatás	35
Konzolidált átfogó eredménykimutatás	36
Konzolidált saját tőke változás kimutatása	37
Konzolidált cash-flow kimutatás	38
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	39
<hr/>	
További információk	100
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	100
Naptár	102
Hálózati egységek	105

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2021	2020
Üzemi eredmény	50 973	33 794
Adózás előtti eredmény	50 949	34 520
Adózás utáni eredmény	46 339	31 268

Mérlegadatok

(millió forint)

	2021	2020
Mérlegfőösszeg	4 596 614	4 076 248
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 731 712	1 696 812
Betétek	2 792 420	2 641 238
Saját tőke	395 361	384 736

Mutatószámok

	2021	2020
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	13,06%	8,93%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	11,88%	8,09%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,17%	0,93%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,07%	0,84%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	55,90%	55,10%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	32,99%	33,83%

Mutatók a MNB előírásai alapján

(millió forint)

	2021	2020
Szavatoló tőke	351 762	364 916
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 700 847	1 566 838
Tőke megfelelési mutató	20,68%	23,29%

Egyéb adatok

	2021	2020
Dolgozói létszám	1 770	1 770
Hálózati egységek száma	56	56
Fiókok száma	54	54

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

A menedzsment beszámolója

Makrogazdasági környezet alakulása és a bankszektor teljesítménye 2021-ben

A nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

2020-hoz hasonlóan a 2021. év középpontjában is elsősorban a pandémia elleni küzdelem és a megváltozott körülményekhez való alkalmazkodás állt világszerte. Az egyre szélesebb körben elérhetővé váló koronavírus elleni vakcináknak köszönhetően a kormányok számára elsődleges céllá vált a társadalom minél gyorsabb áttöltése a nyájimmunitás elérése és a járvány megfékezése érdekében. Ahogy az az év során világossá vált, a feladat a vártnál több kihívást tartogatott, részben a vírus gyors mutálódása, részben a széles körű oltásellenesség miatt. Így a világ számos országa ösztöl újabb súlyos járványhullámokkal szembesült.

A globális egészségügyi rendszerekkel ellentétben a gazdasági összkép sokat változott egy év alatt. 2020 utolsó negyedétől azt tapasztalhattuk, hogy az újabb járványhullámok kapcsán elrendelt hatósági korlátozások már nem okoztak akkora gazdasági károkat, mint korábban. Ez egyrészt annak volt köszönhető, hogy a gazdasági szereplők a lehetőségekhez mérten alkalmazkodtak a megváltozott környezethez. Másrészt a világ gazdaság egésze profitálni tudott a látványosan megerősödő ázsiai keresletből és a gigantikus amerikai gazdaságösztönző fiskális csomagból. A globális gazdaság fellendülése folytatódott tavaly. Ennek fő motorja a pandémia alatt visszafojtott fogyasztói kereslet volt, amely tavaly nyártól, az újraindítással párhuzamosan gyakorlatilag berobbant a legtöbb országban. A megnövekedett kereslethez azonban a kínálat nem tudott ilyen hirtelen felzárkózni. Ráadásul a termelés folytonosságát az év egészében akadályozták a korlátozások és lezárások, főleg Ázsiában. Emiatt a globális ellátási láncokban korábban nem látott anomáliák alakultak ki, amelyek a fejlett országokban is jelentős fennakadásokat okoztak a termelésben. Az alapanyaghiány miatt sok esetben átmeneti leállásokhoz vezetett, elsősorban az iparban és az építőiparban.

Az aggregált kereslet növekedése és az ellátási problémák kapcsán fellépő áruhiány eredményeként az áremelkedések globális szintű gyorsulásának lehettünk tanúi 2021-ben. Az inflációt tovább erősítette a szállítványozási költségek, valamint az energiaárak drámai megugrása. Mindez a fogyasztói árak rekordszintű emelkedéséhez vezetett a fejlett és felzárkózó piacokon egyaránt. A nagy jegybankok ezáltal választás elé kerültek: vagy monetáris szigorítással reagálnak az infláció gyorsulására, vagy a laza monetáris kondíciók fenntartásával továbbra is támogatják a számos bizonytalansági tényező miatt egyelőre törékeny gazdasági kilábalást. Eleinte a jegybankok az utóbbi mellett tették le voksukat. Az év második felétől azonban egyre nyilvánvalóbbá vált, hogy a magas inflációs környezet tartósabbnak bizonyul, mint azt várni lehetett. Így globális szinten a monetáris politikák a szigorítás irányába mozdultak el tavaly, noha annak mértékében jelentős különbségek voltak a fejlett és a felzárkózó piacokon.

A hazai makrogazdasági folyamatok

A vakcináció korai megkezdésének, a téli járványhullám lecsengésének és a májusi újraindításnak köszönhetően 2021 második negyedévében a magyar gazdaság jelentős felívelésnek indult. A gazdasági fellendülés olyan erőteljesnek bizonyult, hogy nyárra a GDP volumene elérte, sőt kismértékben meg is haladta a válság előtti szintet. Bár a dinamika az év második felében lassult, a negyedik járványhullám, az energiaválság, valamint a globális ellátási problémák negatív hatásai ellenére éves átlagban így is erőteljesen, 7,1 százalékkal bővült a magyar GDP 2021-ben. A növekedés fő motorja a magánfogyasztás volt, míg az export és az ipar teljesítményét kedvezőtlenül befolyásolta a globális alapanyaghiány.

A gazdaság fiskális eszközökkel történő támogatása tavaly is folytatódott, miközben a jegybanki politika éles fordulatot vett, és az infláció elleni harc jegyében megindult a monetáris szigorítás. A fiskális és a monetáris politika egymással ellenkező irányba mozdult.

Az egész közép- és kelet-európai régióra – így Magyarországra is – jellemző volt, hogy a háztartások jelentős mértékben növelték megtakarításaikat 2020-ban, amit a járvány miatt visszafojtott kereslet berobbanása nyomán a kiadások jelentős bővülése követett 2021-ben. Így a tavaszi lezárások feloldása után a hazai belföldi turizmus nagyon gyorsan helyreállt. A fogyasztói optimizmust a kormányzat is táplálta, mivel a fiskális stimulus elsősorban az egyes választói csoportoknak juttatott költségvetési transferek növelésében manifesztálódott. A magasabb kiadásokat részben fedezték ugyan a gazdaság vártnál gyorsabb fellendülése nyomán növekvő adóbevételek, de a költségvetési hiány még így is magas maradt, a GDP közel 7 százaléka ráugrott.

Mivel a magyar gazdaság jelentős mértékben függ a járműgyártástól, ezért a globális ellátási láncok anomáliái számottevő mértékben vetették vissza a gazdasági növekedést. Az erős kereslet ellenére az alkatrészhiány a járműipari termelés jelentős akadályozó tényezőjévé vált. Eközben viszont az elektronikai ipar a zöld átmenetnek köszönhetően szárnyalt. Az ellátási problémák mellett az energiaárak megugrása is komoly kihívás elé állítja a feldolgozóipari vállalatokat, különösképpen az energiaigényes szegmensekben.

A 2020. évi zsugorodás után a beruházási aktivitás sokat javult tavaly, a dinamika azonban elmaradt az előzetes várakozásoktól. A növekedési potenciál jónak mondható ugyan, mivel számos feldolgozóipari beruházás van folyamatban, a vállalatokra azonban a bizonytalan makrogazdasági környezetben inkább a kivárás volt jellemző. A kapacitásbővítés várhatóan akkor indul meg, ha az ellátási gondok, illetve a pandémiás helyzet érdemben enyhül. Miként globálisan, úgy itthon is a fogyasztói árak erőteljes gyorsulása volt tapasztalható tavaly, összhangban az erős kereslet, az ellátásbeli anomáliák, valamint a fiskális kiadásnövekedés inflációs hatásával,

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

amit a rezsicsökkentett lakossági energiaárak és a novemberben hatóságilag maximalizált üzemanyagárak nem tudtak ellensúlyozni. Az átlagos fogyasztói árszínvonal így 5,1 százalékkal növekedett 2021-ben, miközben az év utolsó hónapjaiban 7,4 százalékra gyorsult az infláció, és rövid távon nem várható az árnyomás érdemi enyhülése.

A hazai fogyasztói árak emelkedésének ilyen mértékű gyorsulásával az inflációs ráta jócskán meghaladta mind a 3 százalékos jegybanki célt, mind a toleranciasáv felső, 4 százalékos értékét, amire a Magyar Nemzeti Bank monetáris szigorítással reagált 2021 júniusában. Az eleinte kis léptékű és fokozatosnak szánt szigorítási ciklust az év második felében határozottabb jegybanki lépések követték, mivel a monetáris restriktió hatékonyságát folyamatosan gyengítették a sorozatosan felfelé módosított inflációs várakozások, a régiós jegybankok eddigi és várható szigorító lépései, valamint a Fed szigorítás irányába tolódott retorikája, ami a forint euróval szembeni árfolyamára nehezedő nyomást tovább fokozta.

Ennek megfelelően a következő fő monetáris politikai döntések születtek tavaly ősszel. A 2020-ban válságeszközként debütáló egyhetes betét vált újra az irányadó eszközzé, amelynek kamatrátájáról heti rendszerességgel dönt a jegybank. Ennek mértéke tavaly november óta folyamatosan emelkedett és 4 százalékon zárta az évet. Eközben az irányadó szerepét átmenetileg elveszítő alapkamatot a monetáris tanács 2,4 százalékra emelte. További fontos, kiemelendő szigorító lépésként a jegybank bejelentette, hogy a legtöbb nem-konvencionális intézkedését: a bankrendszer forintlikviditását támogató kamatswapokat, az NHP Hajrá! és az NKP programokat megszünteti.

A magyar bankszektor teljesítménye

A magyar bankrendszer sikeres évet zárt 2021-ben, a hazai hitelintézetek összesen több mint 550 milliárd forint adózott eredményt könyveltek el, ami két és félszerese a kihívásokkal teli 2020. évnek. Az átlagos ROE-mutató így 10 százalékot tett ki. A jövedelmezőséghez leginkább a jelentősen javuló bevételtermelő képesség, valamint a kockázati költségek csökkenése járultak hozzá.

A makrogazdasági kilátások javulásának, a gyorsan élénkülő gazdasági és munkaerőpiaci aktivitásnak köszönhetően a bankok értékvesztés- és céltartalékképzése jelentősen mérséklődött tavaly, így ez az eredménytétel nagyságrendileg javította a profitabilitást. A nettó kamateredmény, amely több mint 20 százalékkal nőtt egy év alatt, szintén számottevő mértékben járult hozzá a jövedelmezőség javulásához, noha ez utóbbi esetben a pandémiához köthető átmeneti hatások és jegybanki intézkedések is érvényesültek. A reálgazdasági aktivitástól, a hitelezéstől és a pénzforgalmi tranzakcióktól nagymértékben függő jutalék- és díjeredmény tavaly

szintén erőteljesen nőtt a 2020-ban tapasztalt, a gazdasági lezárásokhoz köthető zsugorodás után. A korábbi évekhez hasonlóan a működési kiadások 2021-ben is dinamikus, az inflációt meghaladó ütemben emelkedtek.

A támogatott hitelprogramok és a törlesztési moratórium, valamint az átlagostól elmaradó amortizáció miatt 2021-ben is dinamikus volt a hitelállomány növekedése. A fellendülő lakáspiace kereslet és az árak növekedése hatására a lakáshitelezés is élénkült: a júniusban meghirdetett, a növekvő kamatkörnyezetben különösen vonzó Zöld Otthon Program és a már meglévő állami támogatások töretlen népszerűsége hozzájárult a hitelkereslet fenntartásához. A vállalati hitelezés bővülése nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő volt itthon, amiben a – tavaly év végével lezárult – NHP Hajrá! is hozzájárult. A dinamikus hitelezésnek és a törlesztési moratóriumnak köszönhetően a portfólióminőségben érdemi romlás nem történt, a nemteljesítő hitelek aránya 2021-ben is rekord alacsony szinten állt.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2021. évi teljesítménye és konszolidált eredménye

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. csoport a koronavírus-járvány okozta elhúzódó negatív gazdasági hatások ellenére sikeres üzleti évet zárt 2021-ben.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. csoport 2021. év végi konszolidált mérlegfőösszege 4597 milliárd forint volt, 520 milliárd forinttal nagyobb a 2020. év végi értéknél, és 644 milliárd forinttal több a tervezett szintnél (3953 milliárd forint).

Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó állománya 1732 milliárd forint volt, ez 35 milliárd forinttal haladta meg a tervben szereplő összeget. A hitelintézetekkel szembeni nettó követelésállomány 1564 milliárd forintra rúgott, 588 milliárd forinttal nagyobb a tervezett szintnél. A bankcsoport ügyfelekkel szembeni kötelezettségállománya 2792 milliárd forinttal zárta a 2021. évet. Ez 401 milliárd forint növekedés volt a tervhez viszonyítva, ami mind a vállalati, mind a lakossági állományok dinamikus bővülésének köszönhető. Az ügyfélállomány-változások eredményeként a bank nettó hitel/betét mutatója 62 százalék volt 2021 végén.

A bankcsoport 2021. tárgyévi adózott eredménye 46,3 milliárd forintot tett ki, a tervhez képest 16 százalékkal több. A bevételek az elvárt szint felett voltak elsősorban a magasabb kamatnak köszönhetően, míg a jutalékok és a kereskedési eredmény elmaradt a várakozásoktól. A költségek a tervezett szint felett alakultak, azonban a nettóértékvesztés-képességben megtakarítás keletkezett a tervhez képest.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

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

ROA₂₀₂₁ = 1,07% ROE₂₀₂₁ = 11,88%
ROA₂₀₂₀ = 0,84% ROE₂₀₂₀ = 8,09%

Az eszköz- és tőkearányos megtérülési indikátorok értéke 2021-ben a magasabb adózás utáni eredmény miatt nőtt. A koronavírus-járvány miatti negatív hatások kevésbé rontották a jövedelmezőséget 2020-hoz képest.

A bankcsoport 2021-ben bemutatta új stratégiai tervét, amelynek középpontjában az új üzleti modell, a digitalizáció és a fenntartható növekedés áll.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tevékenységében 2021-ben is kitüntetett szerepet kapott a társadalmi felelősségvállalás. Elköteleztük magunkat a fenntartható fejlődés támogatása mellett. Az ESG (Environmental, Social, Governance) kötelezettségvállalások beépültek az üzleti stratégiánkba. A fenntartható fejlődést zöld célú hiteltermékekkel és zöldkötvény-kibocsátással, a teljes szervezetet átható zöld intézkedésekkel támogattuk, mindeközben a befogadás és a sokszínűség értékei mentén, a munkavállalóink, üzleti partnereink és beszállítóink érdekeit szem előtt tartva számos kezdeményezést valósítottunk meg.

Célunk, hogy a **termékeinken** keresztül is hozzájáruljunk a **fenntarthatósági célok gyakorlati megvalósításához. Green személyi kölcsönünk** a lakossági ügyfeleknek szóló szabad felhasználású személyi hitel az otthonot érintő beruházások finanszírozására. Napelemrendszer telepítése esetén a hitel kedvezményes kamatozást biztosít. A környezettudatos befektetőknek ajánljuk az **Amundi Klímadatos ESG Vegyes Alapokat**. Az alap portfóliójának kialakítása során kiemelt szerepet kap a környezetvédelem és a klímavédelem, eszközeinek legalább 80%-át pedig az ESG szempontrendszer alapján kialakított befektetések teszik ki. **Megújulóenergia-finanszírozás** keretében a vállalati ügyfélkörben számos nap-, geotermikus és biomassza-erőmű építését, illetve retrofit programját finanszíroztuk kis- és középvállalkozások számára.

A társadalmi felelősségvállalás jegyében régóta koncentrálnunk **a vállalkozások fejlesztésére**, mert a befektetések pénzügyi megtérülésén túl a **társadalmi megtérülést** is fontosnak tartjuk. Ezért indítottuk el 2019 végén a **Social Impact Banking (SIB)** programot olyan for- és nonprofit szervezetek (társadalmi vállalkozások) vállalkozási projektjeinek finanszírozására és támogatására,

amelyek a társadalomban **szociális javulást, mérhető értéket** teremtenek, emellett pedig oktatással, mentorálással fejlesztjük a vállalkozások gazdasági-vállalkozási és a lakosság pénzügyi ismereteit.

Programunk jelentőségét a pandémia is megerősítette, mivel az a vállalkozásoknak nehézségeket, likviditási gondokat okozott. Ezen segített SIB programunk, melyben 2021-ben a **mikrovállalkozások indulása, újraindulása és fejlesztése érdekében új terméket fejlesztettünk, 7 nagy léptékű társadalmi hasznosságú projekt** létrejöttét tettük lehetővé 1,3 millió euró értékű finanszírozási hitellel, **14 oktatási programban** vettünk részt és **1432 kedvezményezettet** segítettünk **pénzügyi oktatással**, előadásokkal, **vállalkozásfejlesztési** fórumokon, **üzleti mentorként**, iskolai, egyetemi, kamarai oktatási programban, több **szakmai partner** bevonásával.

Social Impact Banking programunk 2021-ben elnyerte az **Effekt 2030 – A közösségi befektetések díját** az „Esélyteremtő üzlet” kategóriában. Ezt az elismerést olyan vállalati felelősségvállalási és fenntarthatósági programok kapják, amelyek pozitív változásokkal járnak a társadalom és a környezet szempontjából.

A **banki működés zöldítésére** is számos lépés történt: irodáinkból száműztük a műanyag palackokat, székházainkban kibővített kerékpártárolók működnek, flottánkba elektromos autót állítottunk, több saját fiókunkra napelemet telepítettünk. A papírhasználat csökkentését biometrikus aláírás szolgálja az ügyfélszerződések és a tranzakciós dokumentumok esetében.

A pénzügyi szektor meghatározó vállalataként fontosnak tartjuk a pénzügyi kultúra fejlesztését, a fiatal generációk és a vállalkozások pénzügyi ismereteinek növelését. **Bankunk önkéntesei hetedik alkalommal vettek részt a Pénz7-en**, Magyarország legnagyobb iskolai pénzügyi oktatóprogramjában, és ezúttal is életszerű példák-
kal támogatták a pedagógusok munkáját.

Folytatódott banki kurzusunk a Budapesti Gazdasági Egyetem Pénzügyi és Számviteli Karán is, a bankunk támogatásával létrejött Fintelligence pénzügyi edukációs központban. A kurzuson a bankszakma iránt érdeklődő fiatalok pillanhattak be kollégáink segítségével a különféle banki területek munkájába.

A vállalkozások üzleti tudásának fejlesztése érdekében bekapcsoltunk, és az UniCredit Csoport 9 országát is bekapcsoltuk az Európai Unió által támogatott **Finance4Social Change** nemzetközi vállalkozásfejlesztési programba. A Duna régió 10 országában futó programot az UniCredit Csoport támogatta, kollégáink pedig szakértőként segítették a programban részt vevő társadalmi vállalkozások üzleti készségeinek fejlesztését.

Vállalatirányításunkat áthatja az a cél, hogy sokszínű és befogadó munkahelyet építsünk. Bankunkban a női vezetők aránya elérte az 54%-ot. 2021-ben is hangsúlyt fektettünk a női karrierutak támogatására, az egyenlő munkáért egyenlő bérré. Atipikus foglalkoztatási formákkal, részmunkaidővel támogattuk az édesanyák visszatérését a munkába. Graduate programunkban szakmai gyakorlati lehetőségeket kínáltunk a pénzügyi terület iránt érdeklődő egyetemistáknak. Munkavállalóink jólétét növelő intézkedéseink 2021-ben is sokrétűek voltak: a kedvezményesen igénybe vehető e-car sharingtól a pszichológiai tanácsadáson át az egészségügyi szolgáltatásokig.

A koronavírus-járvány 2021-ben is kihívások elé állította társadalmunkat. Az UniCredit Bank a második pandémiás évben is segítette alvállalkozóit a gyorsabb számlafizetéssel, valamint kézzelfogható segítséget nyújtott a legsérülékenyebb társadalmi csoportoknak. Bankunk adományai elsősorban a gyermekek jólétét, egészségét, oktatását támogató, és a sérülékeny társadalmi csoportok segítségét célzó kezdeményezésekre koncentráltak. Év közben **17 nonprofit szervezet** részére nyújtottunk anyagi vagy tárgyi támogatást, a járványhelyzetben fertőtlenítőszerrel segítettük a hajléktalan-ellátó szervezeteket. Megtartottuk régi hagyományunkat:

a karácsonyi **ajándékokra szánt keretünket gyermek-egészségügyi cél támogatására fordítottuk, ezáltal a Szent Márton Gyermekmentő Szolgálat** gyermekrohamkocsijainak működését segítettük. Az UniCredit Foundation **Call for Europe** programjában 4 hazai alapítványt támogattunk összesen 40 ezer euróval, a Munkavállalói Adományozói Programunk keretében pedig kollégáink gyűjtöttek adományt egy nonprofit szervezet támogatására.

Bankunknak fontos, hogy a fenntarthatóság a szervezetben belül is közös érték legyen, ezért munkatársaink körében is hangsúlyt fektettünk a szemléletformálásra. A kezdeményezéseinket gyűjtő belső, fenntarthatósági oldalunk önkéntes csapatunk munkája révén már második éve működik, az információáramlást fenntarthatósági hírlevelek, negyedéves fenntarthatósági események segítik, de szerveztünk 21 napos fenntarthatósági kihívást és műanyagmentes ősz kampányt is a szemléletformálás érdekében. Két igazgatósági tagunk fenntarthatósági nagykövetként támogatja belső szemléletformáló törekvéseinket. 2021-ben három vállalati ügyfelünkkel – az Alteo Csoporttal, a MIRELITE MIRSA Zrt.-vel és az UTB Envirotec Zrt.-vel – közösen mutattuk be egy videós kampányban és a "Számít a jövő" oldalon, hogy milyen célok vezérelnek minket és példaértékű ügyfeleinket a fenntartható jövő megteremtésében.

Történeteink

Az UniCredit idén bejelentette, hogy célja a közösségek fejlődésének elősegítése. Ez szerepünk újrafogalmazásának tűnhet, de valójában mindig is ezt tettük, és ezt fogjuk tenni a jövőben is. Büszkék vagyunk arra, hogy mindig ügyfeleinket és közösségeiket helyezzük minden tevékenységünk középpontjába, és mindent megteszünk, hogy támogassuk igényeiket. Ennek oka, hogy nemcsak egy pénzügyi intézet vagyunk, hanem az UniCredit: ügyfeleink és közösségeink bankja, Európa jövőjének bankja.

Bár ezek a történetek, amelyek ügyfeleink és munkatársaink egy részét mutatják be, számos különböző országból származnak, mégis egy közös téma köti össze őket: az UniCredit léte azon a küldetésünkön alapszik, hogy szolgáljuk és képessé tegyük a különböző korú és háttérű embereket lehetőségeik kibontakoztatására és a fejlődésre. Nemcsak az UniCredit társadalmunk működésében betöltött aktív szerepét tükrözik, hanem azt is, hogyan dolgozunk együtt olyan szervezetekkel, amelyek célja megőrizni a bolygónkat a jövő generá-

ciók számára, illetve hogyan finanszírozzuk ezeket a szervezeteket.

Büszkék vagyunk rá, hogy csapatunk elkötelezett a pozitív és tartós hatást kiváltó kezdeményezések támogatása és finanszírozása iránt, és mint mindig, most is azzal az eltökélt szándékkal tekintünk a jövőbe, hogy még többet tegyünk, még jobban dolgozzunk ügyfeleinkért és közösségeinkért.

 **ORSZÁG**
 **MAGYARORSZÁG**

 **KÖZSÉGEINK**

MAGYARI NONPROFIT KFT.
(VIOLA IDŐSKORÚAK OTTHONA)

ÁGAZAT: EGÉSZSÉGÜGY
ESG-FÓKUSZ

A nyékládházi **Magyar Nonprofit Kft.**, más néven a **Viola Időskorúak Otthona** az észak-magyarországi régióban a közösségközpontú gondozás modelljéről és a **magas színvonalú érzelmi és fizikai támogatásról** ismert. A vénköteles gyógyszerek kiváltásától kezdve a **jólét és az összetartozás érzését** kiváltani hivatott, széles körű szabadidős programok működtetéséig a Viola minden követ megmozgat, ha a lakóiról van szó. Az otthon kialakítása modern, a Viola tervezői világos élettereket kialakítva hozták létre kényelmes helyiségeit.

Az otthon nemcsak esztétikailag tetszetős, hanem rendkívül funkcionális is. Mind az egyes szobák, mind a közösségi helyiségek akadálymentesítettek, korlátok, rámpák és liftek találhatóak bennük. A Viola büszke arra, hogy javítja azoknak az időseknek az életét, akik szeretnék megőrizni a függetlenség és a közösség érzését, miközben helyszíni gondozásra és támogatásra is szükségük van.

A Viola azonban kiváló hírnevének köszönhetően azzal a problémával szembesült: **a férőhelyek iránti kereslet meghaladta a rendelkezésre álló helyeket**, ami korábban alig száz állandó lakót jelentett. A várólista napról napra nőtt. Mivel tudták, hogy több szolgáltatást is tudnának nyújtani, és úgy döntöttek, senkitől sem tagadják meg gondozóházukban az elhelyezést, amihez az **UniCredit Bank Hungary Zrt.** segítségét kéri.

A **Social Impact Banking** az UniCredit kötelezettségvállalása, amelynek célja egy **méltányosabb és befogadóbb** társadalom építése olyan kezdeményezések azonosítása, finanszírozása és támogatása révén, amelyek tartósan **pozitív hatást gyakorolnak a társadalomra**.

Felismerve a Viola által nyújtott kivételes színvonalú ellátást és azt az elismerést érdemlő küldetést, hogy idős éveikben idilli, harmonikus otthonot biztosítson a lakóinak, az UniCredit szívesen támogatta az intézményt, hogy minél több idős embernek tudjon szolgáltatást nyújtani a régióban. Az UniCredit csapata hosszú távú beruházási hitelt nyújtott a Violának, amely lehetővé tette számukra egy vadonatúj otthon, a **C épület** építésének finanszírozását. **2022 első negyedévében megnyílt új épületük további 99 hellyel növelte** az otthon befogadóképességét, miközben az ilyen típusú projektekre irányadó **legmagasabb energiahatékonysági előírásoknak** is megfelel, és **20 új munkahelyet** is teremtett.

Az UniCredit támogatása nemcsak azt tette lehetővé, hogy a Viola több idős lakót tudjon fogadni, hanem azt is, hogy a gondozóház a demenciában szenvedők számára biztosítani tudja a szükséges és megérdemelt fizikai és érzelmi segítséget. A C épületben végzett demensgondozás egyedülálló a régióban, és ami fontos, hogy a helyi családok gondozási terheinek enyhítését szolgálja. Magyar Vivien társtulajdonos erről így nyilatkozott: „Mit tartunk jónak az UniCredit Bank Hungary Zrt. és köztünk létrejött együttműködésben? Ahogy egy ismert televíziós személyiség mondta egyszer: Csak akkor tudsz jól dolgozni, ha jóban vagy azzal, akivel együtt dolgozol. A bankkal való együttműködésünkben az a nagyszerű, hogy nemcsak rövid távú célokat követünk, hanem a hosszú távú gondolkodásban is partnerek lehetünk.”

Az üzletágak beszámolója

Vállalati és befektetési banki divízió

A 2021. év működési feltételeit a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió számára is a koronavírus-járvány és az arra adott kormányzati és társasági válaszok határozták meg. Ennek ellenére 2021 az előző évhez hasonlóan ismételt kiemelkedően sikeresként jellemezhető. Folytatódott a vállalati piacokon az ügyfélkamatok általános csökkenése, ebből adódóan a piacméret jelentős növekedése, amire 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 hitel-moratórium is, amely a koronavírus-járvány által sújtott szektoroknak volt jelentős segítség. Az UniCredit Hungary Zrt. ennek megfelelően – a kockázattudatosság és a nyereségesség szigorú keretei között – jelentős növekedést ért el 2021-ben. A bevétel 21 százalékkal, a hitelállomány 6,8 százalékkal nőtt egy év alatt, a hitelpiaci részesedés év végén 10,9 százalékot tett ki. Mind a bevétel, mind a nyereség alapján a divízió továbbra is a bank legmeghatározóbb szegmense.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. azonban az eredménymutatókon túl is az egyik legsikeresebb magyarországi vállalati bank. A neves fórumokon odaítélt díjak, és ami még ennél is fontosabb, a vállalati ügyfelek visszajelzései igazolják, hogy kiváló a megtélelésünk. Az ügyfeleink körében lebonyolított objektív elégedettségi vizsgálat (NPS-, CFI-indexek) alapján a magas szolgáltatási színvonalnak betudhatóan bankunk 2021-ben is kiemelkedő eredményt ért el a magyarországi vállalati és befektetési pénzügyintézetek között. A Euromoney éves cashmanagement-felmérése alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnyerte a Euromoney Market Leader és Best Service Provider díjakat. A Euromoney éves kereskedelemfinanszírozási felmérése is a 2021. év piacvezetőjeként és a legjobb kereskedelemfinanszírozási szolgáltatójaként ismerte el az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t. Ezekon túlmenően bankunk megkapta a Top Employer 2021 címet, és díjat nyert Social Impact Banking területünk is.

Sikereink záloga egyrészt a munkatársak szakértelmében és tapasztalatában, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunkban rejlik. A korábbi évekhez hasonlóan ezért 2021-ben is kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségére, ezen belül több rendszerfejlesztést is sikerült végrehajtanunk az egyedi ügyféligények kielégítésére (UC Trader, Global Pricing Tool).

A strukturált finanszírozás 2021-ben ismét sikeres évet zárt. Folyamatosan igyekeztünk kiszolgálni ügyfeleinket a számukra egyedileg kidolgozott, igényeikhez legjobban illeszkedő, gyakran nemzetközi léptékű strukturált finanszírozási megoldások nyújtása révén. Számos fontos új projektfinanszírozási ügyletet zártunk le a megújulóenergia-szektorban, köztük Magyarország eddigi legnagyobb beépített kapacitással rendelkező naperőműprojektjének finanszírozását. A strukturált vállalatfinanszírozási területen is aktívak voltunk, több nemzetközi mércével mérve is jelentős új ügyletben láttunk el banki koordinátort,

szervezői és hitelezési ügynöki feladatokat, így ismét meg tudtuk erősíteni vezető piaci pozíciókat. Bár a közvetlen kapcsolattartás továbbra sem volt lehetséges, pozitív és rugalmas megközelítésünk révén tovább tudtuk erősíteni kapcsolatunkat ügyfeleinkkel ezekben a rendkívüli időkben is. Eközben sikerült fenntartanunk hitelportfólióink kitűnő minőségét és jövedelmezőségét is.

2021-ben az Ingatlanfinanszírozási osztály által kezelt hitelállomány tovább bővült, megőrizve a portfólió kiváló minőségét.

2021-ben további ügyleteket vontunk be az Európai Beruházási Alappal (EBA/EIF) kötött EIF InnovFin portfóliógarancia-megállapodás keretében. Az alap a kis- és középvállalatok 2021. december 31-ig megkötött forgóeszközhitelai mögé 80 százalékos, a beruházási hitelei mögé pedig 50 százalékos kezességvállalást ad. Emellett ügyfeleink jelentős körben részesültek a kormány által a pandémia ellensúlyozására kialakított vissza nem térítendő támogatásokból is, amelyekhez kiegészítő finanszírozást nyújtottunk.

A szélesebb értelemben vett élelmiszergazdaság (agribusiness) finanszírozása 2021-ben is az egyik fókuszterületnek számított. Az agrár- és élelmiszeripari termelők beruházásihitel-állományának bővülését a Vidékfejlesztési Program keretében elnyert fejlesztési támogatások is ösztönözték. Emellett 2021-ben a világi piaci árak jelentős növekedése kihívások elé állított egyes ágazatokat. Ebben az időszakban ügyfeleink továbbra is megbízható partnerként tekinthettek bankunkra.

A változó forint-kamatkörnyezet és a koronavírus-járvány kezelése a GTB (Global Transaction Banking – globális tranzakciós banki szolgáltatás) Cash management főosztálytól 2021-ben is fokozott alkalmazkodó készséget kívánt meg. A forintban denominált látra szóló betétek egy része lekötött betétekbe áramlott, ami aktívabb állománykezelést igényelt a banktól.

Megbízható szolgáltatási szintünk és magas színvonalú ügyfélszolgálatunk eredményeként tovább bővült kártyaelfogadási szolgáltatásaink lefedettsége. Folyamatosan növekszik piaci részesedésünk is: az év végére termináljaink száma meghaladta a hétezeret. 2021 decemberében bevezettük az UniCredit SoftPOS alkalmazást, ami korábban nem tapasztalt kényelmi szinten teszi lehetővé az érintéses kártyák vagy fizetésre alkalmas eszközök – telefonok, okosórák – elfogadását, bárhol, bármikor. Az új alkalmazással a kisvállalkozók a fizikai POS-terminált kiválthatják a saját mobilkészülékkel, ezzel egyszerű, kényelmes fizetési opciót kínálhatnak a saját ügyfeleiknek. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzések alapján folyamatosan javítjuk szolgáltatásaink minőségét és bővítjük termékínálatunkat, így 2022-ben is tovább dolgozunk a kártyaelfogadói szolgáltatásunk fejlesztésén.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Kereskedelemfinanszírozási területe 2021-ben is sikeres évet zárt. A kereskedelemfinanszírozási portfólión belül a garanciaállomány a 2020. évi rekordszint után

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

tovább bővült 2021-ben, ezzel meghaladta a 435 milliárd forintot. Emellett a terület dinamikus bővülést ért el az ügyfelek igényeihez illeszkedő, strukturált forgóeszköz-optimalizálási, finanszírozási megoldások, valamint az EXIM által refinanszírozott termékek terén. A Euromoney Trade Finance felmérésén elnyert díjak az UniCredit Bank Hungary Zrt. kereskedelemfinanszírozás terén elért teljesítményének rangos elismerését jelentik.

Az Okmányos és garancia üzletág kollégáinak elkötelezettsége biztosította ügyfeleink folyamatos kiszolgálását és támogatását a pandémiás körülmények között is, ami hozzájárult ügyfélkapcsolataink további erősítéséhez.

Az FCI (Nemzetközi Faktor Szövetség) és a Magyar Factoring Szövetség tagjaként az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2021-ben is törekedett factoring, követelésvásárlási és Supply Chain Finance szolgáltatásainak fejlesztésére, az ügyféligények rugalmas kiszolgálására.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Intézményi letétkezelés üzletága (Global Securities Services, GSS) kihívásokkal teli, ugyanakkor eredményes évet zárt 2021-ben. Az üzletág megerősítette pozícióját, megőrizte piacvezető helyét, és tovább szélesítette ügyfélkörét. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. GSS területe 2019 és 2020 után 2021-ben is elnyerte a Global Finance magazin legjobb alletétkezelőjének járó díját, amelyet a megbízhatóan legjobb szolgáltatást nyújtó pénzügyintézeteknek ítélnek oda többek között az ügyfelek visszajelzései alapján. Az üzletág szolgáltatásait az intézményi ügyfelek egyedi igényeinek, a folyamatosan szigorodó jogszabályi követelményeknek, valamint a tőkepiaci változásoknak megfelelően fejleszti. A digitalizáció és az automatizálás kulcsszerepet játszik a napi működésben, illetve az üzletág jövőbeni stratégiájának kialakításában. A GSS figyel az ügyfelek elégedettségének megőrzésére, az ügyfélközpontú működésre, valamint a jogszabályi megfelelésre.

A bank tranzakciós értékesítési egysége (GTB Transactional Sales) 2021-ben tovább erősítette a már eddig is kiemelkedő piacvezető pozícióját a forint loro (levelezőbanki), valamint a magyar piacon 2015-ben bevezetett speciális forint CLS számlavezetési szolgáltatás terén.

A Tőkepiaci tanácsadás területe a 2021. évet sikeresen zárta annak ellenére, hogy a kormány döntése miatt egy jelentős tranzakciónk zárása áthúzódott 2022-re. Szervezőként és forgalmazóként működünk közre a Transzit Food Kft. 9,2 milliárd forint értékű kötvénykibocsátásában, ami a Növekedési kötvényprogram egyik leggyorsabban bonyolított ügylete volt. Társult könyvvizetőként vettünk részt az MFB 500 millió eurós kötvénykibocsátásában, illetve globális koordinátorként és társult könyvvizetőként az MVM Energetika Zrt. 500 millió euró értékű Eurobond kibocsátásában.

A Treasury vállalati értékesítés több mint 50 százalékos bevétel-növekedéssel történetének legkiemelkedőbb évét zárta 2021-ben.

A bevételeink gerincét továbbra is a devizaügyletek adták, e szegmensben érdemben nőtt a devizafedezeti tranzakciók aránya (30 százalék év/év alapon). Ehhez szorosan felzárkózva a kiugróan magas, több mint háromszoros tárgyevi növekedés nyomán a kamatfedezeti ügyletekre jutott a második legnagyobb bevétel. A Treasury vállalati értékesítés bevételeinek harmadik pillérét képező nyrsanyagfedezeti termékek értékesítése az igen erős 2020. évi bázishoz képest csökkent tavaly, amiben nagy szerepe volt az év második felében tapasztalt extrém nyersanyagpiaci áremelkedésnek.

2021-ben már több személyes találkozóra került sor, de a koronavírus-helyzetre való tekintettel túlnyomórészt telefonon és videón kommunikáltunk ügyfeleinkkel. Több termékspecifikus kampányt hirdettünk meg a piaci igényekre és változásokra reagálva, és fokoztuk az online üzletkötés népszerűsítését ügyfeleink körében. Mindezek mellett továbbra is törekedtünk a proaktív ügyfélszolgálatra, azon belül is az egyedi igényekre szabott, hozzáadott értékkel bíró devizaárfolyam-, kamatláb-, illetve árupiaci kockázatok kivédését szolgáló megoldásokra.

Bankunk kereskedési területe az elvárt eredményt érte el az igen volatilis piaci mozgásokkal teli 2021. évet. Kereskedési területünk legfőbb célja továbbra is az ügyfeleink piaci kockázatainak átvállalása, az adott piaci körülmények között legjobb transzferár jegyzésével. Kifejezett sikerként tekintünk arra, hogy a kockázati mutatóink az év során jellemzően messze a limitek által biztosított lehetőségeink alatt maradtak, miközben a jövedelmezőségi mutatóink sem romlottak. Kockázatvállalási tevékenységünkben 2021-ben is a kamat- és devizatermékek domináltak. Részlegünk a nemzetközi UniCredit Group sales team közreműködésével sikeresen szolgált ki nagy nemzetközi alapokat a magyar intézményi állampapír-aukciókon, kedvező piaci részesedést biztosítva ezzel.

2021-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonában álló UniCredit Leasing Csoport 7,2 százalékos részesedéssel megtartotta negyedik helyét a piacon. A pandémia által okozott kihívások ellenére a Csoport bevétele közel 1 százalékkal növekedett, míg a finanszírozott állomány az előző évi szinten maradt, az új kihelyezések volumenének 6,1 százalékkal történt bővülése mellett. 2021-ben a koronavírus-járvány hatása már egyértelműen jelentkezett minden szegmensben, emiatt szinte mindegyik eszközkategóriában kiszámíthatatlan és hosszú szállítási határidőket vállaltak a gyártók, több termék esetében pedig konkrét hiány lépett fel a piacon. Az év végén az állomány mindössze 0,73 százaléka volt a moratórium hatálya alatt, ami érzékelteti a portfólió jó minőségét. A leasing üzletág jól teljesített az év elején kivezetett NHP Hajrá! termék értékesítésében, annak kivezetéséig 2021-ben összesen 12,9 milliárd forint új kihelyezésre került sor. Sikerral lezajlott továbbá az év második felében a Széchenyi Lízing GO! program elindítása is. Az UniCredit Biztosításközvetítő Kft. az UniCredit Csoport tagjaként biztosítási szolgáltatásokat közvetít elsősorban a lízingelt eszközök terén a banki ügyfélkörnek is.

A jövő keresett készségeinek fejlesztése: az újtjára indult RenewAcad elnevezésű projektnek köszönhetően az UniCredit Bank Romania több mint ezer bányász átképzésében vett részt – hozzásegítve őket azokhoz a készségekhez, amelyekkel a szélenergia és a villamosenergia-elosztás terén jártas szakemberekké válhatnak –, ezzel is támogatva a zöld energiára való átállást.

Ügyfeleink

Wind Power Energy
Románia

Szeretne többet megtudni a vállalatról és az együttműködésről? Látogasson el az UniCredit Csoport weboldalára (annualreport.unicredit.eu/en) ahol további beszámolókat is talál.



Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2021-ben is nagy hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal jellemezhető gazdasági környezetben.

Üzletpolitikánk középpontjában továbbra is az ügyfelekkel való hosszú távú együttműködés kiépítése, fejlesztése és az ügyféligenyekre épülő termékek és szolgáltatások kínálata áll. Bankunk az ügyfélszerzés mellett 2021-ben is kiemelt figyelmet fordított az ügyfelek megtartására és aktivitásuk növelésére a digitális csatornákon. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligenyek 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 azon magánszemély ügyfeleinknek a száma, akik rendszeresen a nálunk vezetett bankszámlájukra érkeztetik jövedelmüket, illetve kisvállalati ügyfeleink is jelentős számban tekintik az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t fő bankjuknak.

2021-ben törekedtünk az online számlanyitási folyamat fejlesztésére, és lehetővé tettük a csak kiemelt partnerek számára elérhető, ügynevezett partner számlacsomagok igénylését is az online felületen. Az online számlanyitási folyamat révén az ügyfelek otthonról nyithatnak bankunknál lakossági bankszámlát.

2021-ben végrehajtottuk a betétibankkártya-portfólió egyszerűsítését és racionalizálását, hogy ügyfeleink egy letisztult és átlátható palettáról választhassák ki a számukra megfelelő terméket. Ennek első lépéseként számos kártya forgalmazását beszüntetjük, emellett megtörtént a VISA és Maestro bankkártyák Mastercard típusú bankkártyákra történő cseréje.

A digitalizáció felé tett fontos lépés bankunk életében, hogy 2021. október 19-én bevezettük az Apple Pay, 2021. november 30-án pedig a Google Pay mobilfizetési szolgáltatást. Ezek a gyors, egyszerű és biztonságos új fizetési megoldások elérhetők minden lakossági és vállalati, betéti és hitelkártyával rendelkező ügyfelünk számára.

Belső irányelveivel összhangban az üzletág törekedett a kiszolgálás minőségének javítására, a fiókhálózati munkatársak szakmai képzésére és támogatására, valamint az értékesítés fejlesztésére, ezzel segítve elő a magas fokú ügyfél-elégedettséget. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyfeleinek elégedettsége évek óta magas szinten van, a bank ebben a tekintetben a versenytársakkal azonos szinten áll. A fiókokban végzett, az ügyintézésre vonatkozó felmérések szerint az ügyfelek meg vannak elégedve 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 tapasztalt légkört. A digitális csatornákkal – elsősorban a mobilalkalmazással – kapcsolatos elégedettség jelentős mértékben javult

2021-ben. 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 39 ezer kisvállalati ügyfél.

A divízió hitelállománya 2021-ben 401 milliárd forint volt, amivel a lakossági szegmensben 4,1 százalékos hitelpiaci részesedést ért el az év végén.

A hitelezés terén a 2021. év ismét egyik legfontosabb eseménye a többször hosszabbított hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos feladatok lebonyolítása volt. Az automatikus fizetési moratórium 2021. október 31-ig tartott az azt igénylő lakossági ügyfeleink számára. November 1-jétől viszont már csak bizonyos kiemelt társadalmi csoportokba tartozó ügyfelekre vonatkozik ez a lehetőség. Év végén a lakossági ügyfeleink csak mintegy 5 százaléka vette igénybe a törlesztések halasztását. A moratórium ideje alatt a hitelezés terén – igazodva az MNB, illetve az UniCredit Csoport elvárásaihoz –, több szigorítás került bevezetésre, amelyeket 2021-ben több lépcsőben enyhíteni tudtunk. A moratórium alatt több olyan automatizált megoldást tudtunk a mindennapi ügyintézésben elérhetővé tenni ügyfeleink számára, amelyekkel támogattuk a távolról történő ügyintézését. Ezek nagyobb részét természetesen a veszélyhelyzet után is megtartottuk. A pandémia, illetve a veszélyhelyzet negatív hatásai ellenére a hitelezésben már jelentős élénkülést hozott a 2021. év. Igazodva a kormány új családtámogatási döntéseihez, több új terméket vezettünk be: a kamattámogatott otthonfelújítási hitellel és az NHP Zöld Otthon Program keretében új lakás építésére és vásárlására igénybe vehető zöld hitellel a nulla százalékos otthonteremtési kamattámogatással (otk) állunk ügyfeleink rendelkezésére. A folyamatosan változó környezet ellenére a stabil és prudens üzletmenet fenntartása mellett sikeresen zártuk a 2021. évet. A folyamatosan versenyképes kamatoknak és ügyintézési folyamatoknak betudhatóan a lakossági hitelállományban több mint 27 százalékos emelkedést sikerült elérni.

Elindítottuk az online személyi kölcsön-konstrukciónkat, amellyel a meglévő és az új ügyfelek igényléseit bankfiókban történő megjelenés nélkül tudjuk intézni. Ennek és számos egyéb intézkedésnek köszönhetően a személyi kölcsönre vonatkozó piaci részesedésünk stabil növekedést mutatott az év során.

A fizetési moratóriummal a kisvállalati ügyfelek 3,5 százaléka élt az év végéig. Ez az arány szintén alacsonyabb a piaci átlagnál. A kisvállalati hitelállomány 7 százalékkal nőtt, amit elsősorban a forgóeszközhitel iránti kereslet növekedése indukált. 2021-ben bankunk bevezette az új Széchenyi Kártya Újraindítási Program termékeit (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel Go!, Széchenyi Beruházási Hitel Go!, Széchenyi Likviditási Hitel Go!, Széchenyi

Turisztikai Kártya Go!, Széchenyi Agrár Beruházási Hitel Go!). Ezek iránt jelentős kereslet volt tavaly. Az új termékek bevezetésével párhuzamosan újraindítottuk a korábbi Széchenyi Klasszik folyószámla-hitel-termék értékesítését is.

A transzparencia jegyében folytatódott a kisvállalatszám-termékek felülvizsgálata és a termékpaletta egyszerűsítése is. Ennek tükrében néhány számlacsomagunk értékesítését megszüntettük, és helyettük új számlacsomagokat vezettünk be, amelyekkel kedvező díjak mellett tesszük lehetővé a banki ügyintézését a mikro- és kisvállalkozásoknak.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarításállománya 2021-ben közel 119 milliárd forinttal emelkedett, az év végén 1240 milliárd forintot zárt. A pandémia elhúzódó gazdasági hatásainak következtében a lakosság továbbra is jelentős mértékben növelte a likvid eszközeit, így a látra szóló betétállomány 13,7 százalékkal bővült az év folyamán. A megtakarítások terén továbbra is a lakossági állampapírok voltak a legnépszerűbb befektetések: az év során több mint 75 milliárd forint összegben értékesített a divízió ezekből a termékekből.

A bank piaci részesedése a magánszemélyek által tartott betétek és értékpapírok körében 4,2 százalék volt.

Az ügyféligenyek és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleinknek. Ez különösen fontos volt a koronavírus-járvány által okozott kihívások miatt az ügyfelekkel történő kapcsolattartás során. A bejelentkezéshez kötött banki digitális csatornákra való áttérés 2021-ben is folytatódott.

2021-ben 1,88 millió egyedi látogató kereste fel az unicreditbank.hu weboldalt, a beküldött érdeklődések száma 10,4 százalékkal nőtt. Ennek egyik oka, hogy a banki honlapról kiindulva érhető el az ügyfelek számára az eBanking Internet Banking szolgáltatás, illetve az online számlanyitás és online személyi hitel igénylése is.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör továbbra is több mint 90 százalékának van lehetősége telefonbankon keresztül intézni pénzügyeit. A minőségi ügyfélszolgálat javításának nem csekély szerepe volt abban, hogy az ügyfélhívások megválaszolási aránya több mint 79 százalék volt.

2021 végéig folyamatosan lehetőség volt az eBanking rendszerben a törlesztési moratóriummal kapcsolatos nyilatkozattételre és a kötelező ügyfél-átvilágításra bankfiók felkeresése nélkül. Az eBanking rendszerre vonatkozó szerződéssel több mint 200 000 ügyfél rendelkezett.

A bank az ügyfélközpontúságot és az ügyfelek pénzügyi kultúrájának fejlesztését előtérbe helyezve fejlesztette tovább a Mobile 2.0 stratégia szerint a Mobile Banking applikációt. Tovább folytatódott ennek a digitális csatornának a népszerűsítése és funkcióinak széles körű kommunikációja.

A bank kivezette a korábbi alkalmazásverziót azért, hogy az ügyfelek a legújabb verzió által biztosított teljes funkciót használhassák.

Az alkalmazás továbbra is képes arra, hogy a bank ügyfelei – akár biometrikus azonosítóval történő bejelentkezés után – rajta keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, új állandó átutalási megbízásokat hozzanak létre és kezeljék a meglévőket. Kényelmesen intézzék hitelkártya-törlesztéseiket ellenőrizhessék a foglalásban levő betéti és hitelkártyás tranzakcióikat, megtekinthessék kártyáik PIN-kódját, a már megadott és lekönyvelődött átutalási megbízásaikból újra megbízást készíthessenek, valamint ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobilkészülékeiken biometrikus azonosítással hitelesíthessék a tranzakcióikat.

Az aktivált mBanking alkalmazást használó ügyfelek továbbra is push üzenetben kaphatnak értesítést a betéti és hitelkártyáikkal végzett műveletekről, bejövő tranzakcióikról, lejáró betéteikről, illetve a visszautasított és törölt számlatranzakcióikról és megbízásokról.

Az alkalmazás lehetővé teszi a bank ügyfelei számára, hogy néhány mozdulattal kategorizálják költségeiket és a költségelemző funkcióval újratervezzék kiadásait. A PSD2 jogszabályi fejlesztések eredményeként a bank mToken szolgáltatása lehetővé teszi, hogy az ügyfelek – akár push üzenet fogadása után – hitelesítsék az eBanking Internet banking felületen kezdeményezett tranzakcióikat, valamint push értesítés segítségével hagyják jóvá internetes vásárlásaikat is.

A mobilapplikációban továbbra is elérhető a kártya nélküli készpénzfelvétel (mCash) szolgáltatás is, ami az összes magyarországi UniCredit ATM-ből bankkártya használata nélkül tesz lehetővé készpénzfelvételt. A Mobile Banking szolgáltatást legalább havonta egyszer használó ügyfelek száma meghaladta a 132 ezret.

A bank folyamatosan fenntartotta a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-készülékeinek számát annak érdekében, hogy biztosítsa ügyfeleinek a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiók nyitvatartási idejétől függetlenül. Ez a kényelmi funkció 2021 végén 83 ATM-nél volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre: egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatot a papíralapú banki kivonat helyett. 2021 év végén lakossági ügyfeleink több mint 70 százaléka élt ezzel a lehetőséggel.

**Klímasemlegesség:
a szárított fűszernövények
és zöldségek vezető
gyártójaként ismert
családi vállalkozás, a
Steinicke mellett álltunk
akkor is, amikor a vállalat
úgy döntött, létrehozta
Németország első
agrofotovoltaikus üzemét.**

Ügyfeleink
Steinicke
Németország

Szeretne többet megtudni a vállalatról és
az együttműködésről? Látogasson el az
UniCredit Csoport weboldalára
(annualreport.unicredit.eu/en)
ahol további beszámolókat is talál.



Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Munkatársak és vállalati kultúra

Stratégia és értékek

A munkatársakra és vállalati kultúrára (People and Culture, P&C) vonatkozó stratégiánk pillérei közé tartozik a kellemes, befogadó munkahely biztosítása, a humán erőforrás-fejlesztés, a munkamódszerek fejlesztése, valamint a tiszteletre épülő, harmonikus munkahelyi légkör megteremtése.

A P&C Igazgatóság innovatív, hosszú távon fenntartható és eredményes toborzási és kiválasztási folyamatokra épülő megoldások révén támogatja a bankot. A munkavállalói élmény javítása döntő fontosságú prioritás, amelynek keretében nagy hangsúlyt kap az egyenlő bánásmód előmozdítása, a rugalmas munkamódszerek biztosítása, az erős utódlási utánpótlás és a kiemelkedő tehetséggondozás kialakítása, valamint versenyképes javadalmazási csomagok és kiváló humánpolitikai szolgáltatások nyújtása a munkavállalóknak.

Az UniCredit meggyőződése, hogy a sokszínű munkaerő ösztönzőleg hat a fenntartható növekedésre, erősíti az innovációt, és hozzájárul a vonzó munkakörnyezet kialakításához. Az UniCredit ezért elkötelezett egy olyan szervezet kialakítása mellett, amely teljes mértékben kiaknázza a tehetségeket, képességeket, tapasztalatokat és az eltérő kulturális látásmódokat, hogy a munkatársak érezzék a tiszteletet és megbecsülést, hogy ezáltal kiteljesedhessenek. Az UniCredit a sokszínűség iránti igények teljesítésekor sok érdekelt fél szempontját figyelembe veszi, leképezve ügyfeleink, munkavállalóink és közösségeink eltérő szükségleteit.

Üzleti folyamatok támogatása

A P&C stratégiai partneri modell középpontjában a bankon belüli egyes üzleti területek és tevékenységek ismerete és ügyfélközpontú támogatása áll a munkaerő bevonása, a toborzás, a beilleszkedés, az értékelés és fejlesztés, az elkötelezettség és a megtartás, valamint a kilépés terén.

A P&C stratégiai partnerek a kapcsolattartóink, akik a teljes folyamaton keresztül felelősek az üzleti igényekkel kapcsolatos látásmód átadásáért (üzleti érzék), a változásmenedzsment során a szervezet támogatásáért, valamint az üzleti területek vezetőivel való együttműködésért az adatvezérelt megközelítésen alapuló döntéshozatalban.

A P&C Igazgatóság rugalmas hozzáállása abban is segít, hogy a rövid távú prioritásoknak és a különféle piaci kihívásoknak megfelelően tudjuk csoportosítani erőforrásainkat.

Toborzás és kiválasztás

Mivel az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is kiemelt figyelmet fordít munkavállalói szervezetén belüli mobilitására és tapasztalataik hasznosítására hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a vezetőség a megüresedő és újonnan nyíló pozíciók betöltéséhez első körben a kollégák belső pályázatait veszi figyelembe, mielőtt elbírálná a külső pályázatokat.

Munkavállalóink kiválasztását az alapos értékelést lehetővé tevő széles körű eszköztár segíti; példaként említhetjük a kompetencia- és viselkedésalapú interjúztatást, a szakmai feladatokat, valamint a személyiség-, a motivációs és a munkaattitűdteszteket.

A jelöltek és a munkavállalók lehető legnagyobb fokú védelme érdekében a kiválasztási folyamatok túlnyomórészt online állásinterjú formájában zajlottak le 2021-ben.

Az üzleti területek igényeihez igazodó, egyedi toborzási és kiválasztási stratégiát alkalmazunk, mivel ez a legeredményesebb módszer a legjobb jelöltek bevonására és felvételére.

Bankunk a kölcsönzött munkaerő és a külföldi kollégák nélkül 278 új, teljes munkaidőben foglalkoztatott dolgozót vett fel 2021-ben. Az éves összbanksi fluktuáció mértéke 16 százalék volt, a magyar piacon tapasztalt 20 százalékkal szemben.

Toborzási folyamatunk javítása mellett több kezdeményezést is indítottunk a toborzási tevékenységek fejlesztése érdekében: munkavállalói ajánlási programot vezettünk be, megerősítettük az egyetemekkel folytatott együttműködésünket, valamint frissdiplomás-programot indítottunk.

Az egyetemekkel kialakított kapcsolataink és a diákokat célzó beruházásaink révén több mint 150 gyakornoknak biztosíthattunk lehetőséget tapasztalatszerzésre a bankunknál az év során.

Belépés

Meggyőződésünk, hogy már kezdettől fogva erősíteniünk kell a munkavállalók elkötelezettségét, ezért 2021-ben felülvizsgáltuk belépési folyamatunkat azzal a céllal, hogy egyszerűsítsük a belépés menetét, könnyen hozzáférhetővé tegyük a tudnivalókat, és rendszeres ellenőrzési pontokat biztosítsunk az újonnan belépők számára. Az első 3–6 hónapban P&C kiválóságok segítik az újonnan belépőket.

A munkavállalók elégedettsége és megtartása

Nemcsak a Csoport, de az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára is nagyon lényeges a munkatársi elégedettség mérése és az azt követő akciótervek megvalósítása.

Munkavállalói felmérések

Bankunk folyamatosan keresi az alkalmat arra, hogy minden kollégát meghallgasson, mivel az UniCredit számára fontos a munkavállalók elkötelezettsége és elégedettsége. Ennek egyik módja 2021-ben a rendszeres „hangulatfelmérések” készítése volt. 2021-ben reprezentatív csoportot állítottunk össze bankunk munkatársaiból, és felkértük őket, hogy töltsenek ki egy rövid kérdőívet. Négyezer végeztünk hangulatfelmérést 2021-ben, minden alkalommal más reprezentatív mintát használva.

E kezdeményezés célja a munkavállalói elégedettség és elkötelezettség felmérése és nyomon követése. A bank emellett intézkedéseket tett a struktúra egyszerűsítése és a munkavállalói szerepvállalás erősítése érdekében. Célunk az volt, hogy a kérdőívek alapján gyakorlati jellegű, rugalmas és – ami még fontosabb – rendszeres hangulatmutatót hozzunk létre.

Magyarország esetében az elkötelezettséget mutató index átlaga a hangulatfelmérés négy köre alapján 69 volt.

A jóval nagyobb részletességű félévenkénti munkavállalói felmérés lehetőséget kínált a munkavállalói hangulat alaposabb és idősebb megismerésére.

A felmérésben való részvétel szigorúan névtelen és önkéntes alapon zajlott. Az általános megállapításokat és a munkavállalói elégedettségi tendenciákat közzétettük a Group Intraneten.

Bankunk számára elsődleges fontosságú, hogy kedvező légkört alakítson ki a nyílt és őszinte kommunikáció számára. Bankunk a vállalati kultúrára vonatkozó felmérést is indított 2021-ben, hogy alaposabban megismerje az ezzel kapcsolatos vélekedéseket. A kérdőív kitöltése névtelen és önkéntes volt. A kutatás két részből állt: online kérdőív kitöltése a bankunk munkatársaiból álló reprezentatív minta bevonásával, valamint fókuszcsoport-beszélgetések vezetőkkel és beosztottakkal.

Bankunk 2020-ban felmérést végzett az újonnan belépők körében, amit 2021-ben kétszer is megismételt, hogy nyomon kövesse az újonnan belépők elkötelezettségében és elégedettségében mutatkozó tendenciákat. Az újonnan belépő munkavállalók tapasztalataival foglalkozó felmérés a következő témakörökre terjed ki: vonzerő

(munkáltatói márkaépítés), toborzási és kiválasztási folyamat, belépés, fejlesztés (képzés, teljesítmény) és elkötelezettség (mentorálás). A felmérés névtelen, önkéntes alapú online kérdőív használatával zajlik, és lehetőség van bizonyos kérdések kihagyására a kitöltés során. A felkérés feltételei közé tartozott, hogy a munkavállaló legfeljebb 6 hónapja dolgozzon bankunknál, és aktív munkaviszonnyal rendelkezzen a felmérés tárgyidőszakának kezdetekor.

Bankunk új munkatársainak véleménye alapján a toborzási és kiválasztási folyamat nagyon magas színvonalú. Gördülékenyen zajlik, és az újonnan belépők 62,3 százalékánál 3 hét alatt lezárul ez a kezdeti szakasz. Az újonnan belépők a kiválasztási folyamatról naprakész információkat, a munkaköréről pedig átfogó tájékoztatást kapnak.

2021-ben bankunk átalakította a távozó munkavállalók körében végzett kilépési felmérés szerkezetét. Szervezetünk és a hozzá kapcsolódó folyamatok fejlesztéséhez fontos, hogy megértsük kollégáink távozásának okait. Átfogó kérdőívvel térképezzük fel, mely tényezőket tartják a munkavállalók az elégedettségük és elkötelezettségük szempontjából a legfontosabbnak a munkahelyen. A témakörök közé tartozik a vállalati kultúra (visszajelzés, véleménykultúra, a kollégák bevonása a döntéshozatalba), az informatikai támogatás, a munkakörnyezet (iroda, bútorzat), a javadalmazás, a munka és a magánélet egyensúlya, a karrierlehetőségek, a képzések, az oktatás és a szakmai fejlődés, a kollégák és a csapatszellem, a közvetlen felettes, a felső vezetés és a vállalati stratégia, a stressz mérséklése, a rugalmas munkavégzés, valamint az érdemi munka/munkakör.

Bankunk volt munkatársainak 72 százaléka fontolóra venné, hogy visszatérjen az UniCredit Bank Hungary Zrt. kötelékébe. Bankunk volt munkatársainak többsége elégedett volt közvetlen felettesével, kollégáival és a csapatszellemmel, valamint a rugalmas munkavégzéssel és a munkakörnyezettel.

2021-ben több munkavállaló-megtartási programot indítottunk, amellyel meghatározott munkavállalói csoportokat céloztunk meg.

Képzés és fejlesztés, utánpótlás-menedzsment

A P&C Igazgatóság folyamatosan törekszik a tanulás és fejlesztés terén kiváló eredményeket elérni a tanulás vállalati kultúrába illesztése révén. Amellett, hogy folyamatosan ügyelünk a szervezeten belüli tudás naprakészen tartására, létrehoztunk egy tanulási és fejlesztési (L&D) csapatot is, amely támogatást nyújt a töretlenül magas üzleti elvárások teljesítéséhez. 2021-ben külön erőfeszítéseket tettünk a digitális és online fejlesztési lehetőségek kialakítása érdekében, valamint több olyan kezdeményezés elindításáért, amelyek segítenek a munkavállalóknak és a vezetőknek – eredményességük megőrzése mellett – megbirkózni az „új normális” környezettel.

Az L&D-csapat a tanulás és a kommunikáció hatását rendszeresen mérve gondoskodott a tanulás iránti erős elkötelezettségről és a beruházások jobb hasznosulásáról.

Az UniCredit Csoport humánpolitikai stratégiájának középpontjában továbbra is a csoport- és helyi szintű tehetséggondozás áll. Célja, hogy megtalálja a szervezetben belül kimagasló potenciállal, képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten egyaránt. 2021-ben még nagyobb figyelmet fordítottunk a kimagasló potenciállal rendelkező munkatársak azonosítására és fejlesztésére, ennek keretében pedig eredményes utódlási akcióterveket dolgoztunk ki, és új lehetőségeket teremtettünk a képességek és felkészültségük fejlesztésére.

A vezetői képességekbe való beruházás és a vezetők szakismertének növelése továbbra is a P&C Igazgatóság tevékenységének egyik alappillére. Egy olyan piacon, ahol még a világjárvány idején sem csökkent a fluktuáció, a vállalatok egyik legfőbb erénye az erős vezetői közösség. 2021-ben 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 projektmunkáktól a többéves megbízásig terjed. Ezzel összefüggésben 2021 során 14 tehetséges munkavállalónknak nyílt lehetősége B-1-es vezetők szponzorációja mellett öt valódi banki megbízáson dolgozni.

Esélyegyenlőség

Miután Magyarország csatlakozott a „Nemek közötti egyensúly” elnevezésű nemzetközi programhoz, 2013-ban elfogadtuk a nemek közötti egyensúlyra vonatkozó szabályzatunkat. A szabályzat célja, hogy a munkavállalók kiválasztásától kezdve az előléptetésen át a munka és a magánélet egyensúlyáig, minden területen érvényesüljön az egyenlő bánásmód elve. A szabályzat alapján végbemenő országos szintű változásokat továbbra is nemzetközi szinten monitorozzuk. A felső vezetés is rendszeresen megkapja a csoportszinten meghatározott mutatókon alapuló kimutatásokat. A szabályzatot 2021-ben felülvizsgáltuk, és módosítás nélkül ismét elfogadtuk. Az egyenlő díjazás terén bankunknak komoly eredményt sikerült elérnie: az azonos munkaköröket érintő bérkülönbséget közel nullára (1 százalékra) csökkentette.

Sokszínűségi, egyenlőségi és befogadási kezdeményezések

Bankunk folyamatosan figyelemmel kíséri a fizetések szintjét az azonos munkakörök/beosztások esetében, hogy megszüntesse az azonos munkaköröket érintő bérkülönbséget, és gondoskodik a nemek közötti egyenlő díjazásról.

Az utánpótlás-tervezésre és az előléptetésre is figyelmet fordítottunk, hogy a jelöltek és tehetségek nemi szempontból kiegyensúlyozott és sokszínű köre álljon rendelkezésre a vezetői utódlás tervezéséhez.

A toborzási folyamat lehetőséget teremt arra, hogy sokféle jelölt pályázhasson, nemi identitástól függetlenül.

A nők karrierjének támogatása

A vezetői testületek – köztük a divíziók és a competence line-ok vezetői – összetétele nemi szempontból kimondottan kiegyensúlyozott: 54 százalék a nők aránya.

Bankunk 2020-ban kutatást végzett a női karrierutakról. Az elsődleges cél azoknak a különböző jellegű akadályoknak a feltárása volt, amelyek gátolhatják a nőket a karrierépítésben (országszintű, egyéni, vállalati kultúrához kötődő okok). Ezek megszüntetésével érvényesülhetnek a vezetőségben a női jelenlétet előmozdító tényezők.

A kutatásból levont megállapítások és következtetések alapján bankunk több intézkedést is meghatározott és végrehajtott 2021-ben. Nőknek szóló karrierépítő workshopokat, egyéni karriercoachingot és interaktív előadásokat tartottunk, hogy segítsünk a női csoportvezetőknek készségeik fejlesztésében és karrierjük építésében.

A kutatással kapcsolatos visszajelzések alapján női vezetőink személyes karriertörténetei inspirálnak másokat, így 2021-ben panelbeszélgetések is indultak női felső vezetők közreműködésével. Munkatársaink ezáltal új, szokatlan szemszögből nyerhetnek bepillantást az életükbe.

Anyukák visszailleszkedése

Bankunk 2019-ben új, rendhagyó foglalkoztatási formát vezetett be a szülési szabadságon lévő kollégáink számára. E rugalmas munkaviszony révén az anyukák újra munkába állhatnak, és rész-munkaidős, távmunkában ellátható beosztásokat tölthetnek be. E program számos előnnyel jár. Egyrészt segít női kollégáinknak a szülési szabadság alatt is kapcsolatban maradni a munkával úgy,

hogy közben össze tudják egyeztetni a magánéletükkel, másrészt többletmunkaerőt biztosít az adott üzletág számára. A programot eredetileg a Lakossági és kisvállalati, valamint a Vállalati és befektetési banki divízió vezette be.

2021-ben a bankunk többi divíziójára (GBS és P&C) is kiterjesztettük ezt a foglalkoztatási formát.

„Bölcsesség” program

Bankunk „Bölcsesség” elnevezésű programja az életkori sokszínűség kérdéskörével foglalkozik: az 55 év feletti kollégáknak szól. Idősebb kollégáink a többi munkatársat mentorálják, bankunk pedig az igényeikhez igazodva különféle tanulási lehetőségeket biztosít számukra.



**Környezeti fenntarthatóság:
a probléma felismerése az
első lépés a megoldás felé
vezető úton. Az elmúlt két
évben az UniCredit Bank
Austria több mint egymillió
méhnek adott otthont
vállalati székháza tetején.**

Munkatársaink
Bee Centre
Ausztria

Szeretne többet megtudni a vállalatról és az együttműködésről? Látogasson el az UniCredit Csoport weboldalára (annualreport.unicredit.eu/en) ahol további beszámolókat is talál.



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 kereskedelmi bankok refinanszírozása. A jelzáloghiteltek elsődleges biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog, illetve különvált zálogjog szolgál.

A hatékonyság növelése érdekében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes kiszolgált tevékenységeit 2008 óta folyamatosan kiszervezték 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 ügyintéztést az UniCredit Bank Hungary Zrt. végzi. A hitelezési tevékenység forrásául szolgáló jelzáloglevelek és kötvények kibocsátása, valamint a refinanszírozási tevékenység ellátása továbbra is az UniCredit Jelzálogbank Zrt. feladata.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait a korábbi gyakorlatnak megfelelően jelzáloglevél-kibocsátás és pénzügyi, illetve hosszú lejáratú hitelfelvétel révén biztosítja. A jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala jellemzően kibocsátási program keretében valósul meg. Ennek során az UniCredit Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról.

A jelzáloglevél-kibocsátások gyakorisága és volumene a jelenlegi üzleti és piaci keretek között elsősorban a banki eszköz-forrás szerkezettől, a fedezeti könyv összetételétől, a jelzáloglevelek lejáratú struktúrájától, valamint a piaci hozamkörnyezet és a szabályozói környezet alakulásától függ. A jelzáloglevél- és kötvénykibocsátások

több formában valósulhatnak meg. A kibocsátások lebonyolítási formáját és a kibocsátható instrumentumok körét a mindenkor érvényes kibocsátási programtájékoztató határozza meg. Zárt kibocsátás esetén a jelzáloglevelek, illetve a kötvények meghatározott befektetői körben kerülnek értékesítésre. Nyilvános kibocsátás esetén az adott jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás feltételei a kibocsátási programtájékoztatóban és az egyes sorozatokhoz kapcsolódó végleges feltételekben kerülnek rögzítésre.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2017 novemberében készíttetett 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. 2021. szeptember 29-től az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek – a hitelminősítő által alkalmazott módszertan alapján befektetési kategóriába tartozó – A1 hosszú távú hitelminősítéssel rendelkeznek.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2021-ben csatlakozott a nemzetközi UniCredit Bankcsoport ESG- és zöld keretrendszeréhez. A keretrendszer alapján kibocsátásra kerülő zöld jelzáloglevelek támogatják a bank és anyavállalata zöld stratégiájának megvalósítását. Az olcsó forrás bevonása lehetővé teszi az ügyfeleknek kedvezőbb árazású zöldhitelek felvételét.

A Magyar Nemzeti Bank a 2021 júliusában bejelentett, a hazai kibocsátású zöld jelzáloglevelek piacát érintő, elsődleges és másodpiaci vásárlásokat magába foglaló Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Programja keretében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. októberben első alkalommal kibocsátott ki egy zöld minősítéssel rendelkező 10 éves futamidejű jelzáloglevél-sorozatot 23,2 milliárd forint névértékben.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2021. üzleti évet 261,2 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 2444 millió forint adózott nyereséggel zárta.

Független könyvvizsgálói jelentés

Deloitte.

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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS AZ ÖSSZESÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

Vélemény

Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások, amelyek az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a "Bank") 2021. évi éves jelentésének 32-99. oldalán bemutatott, a 2021. 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 2021. 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 2021. 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 2021. 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

2022. február 11-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 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata kapcsán azonosított kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseket is.

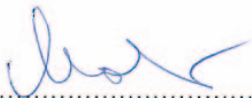
A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az összesített konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős azért, hogy a 2021. évi éves jelentésben szereplő konszolidált összesített pénzügyi kimutatások megegyezzenek a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő vonatkozó információkkal.

A könyvvizsgáló összesített pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A mi felelősségünk vélemény kibocsátása eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” c. Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standarddal összhangban hajtottunk végre, arra vonatkozóan, hogy az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból összhangban vannak-e a 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Budapest, 2022. május 24.



.....
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

Konzolidált mérleg – 2021. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Kézpénz és nem leköötött nstrok Jegybankkal szemben	16	23 026	29 794
Kereskedési célú értékpapírok	17	1 324	6 465
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	17	235 186	70 819
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	18	75 073	49 585
Banki kihelyezések	19	1 564 087	1 190 926
Ügyfélkihelyezések	20	1 731 851	1 696 812
Befektetési célú értékpapírok	21	879 051	944 892
Tőkebefektetések	22	1 277	1 188
Befektetési célú ingatlanok	23	8 864	8 892
Tárgyi eszközök	24	25 127	22 454
Immateriális javak	25	19 526	17 475
Halasztottadó-eszköz	15	1 632	85
Egyéb eszközök	26	30 590	32 936
Eladásra szánt eszközök	27	–	3 925
Eszközök összesen		4 596 614	4 076 248

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Pénzügyi források	28	812 278	670 354
Ügyfélforrások	29	2 792 420	2 641 238
Kibocsátott kötvények	30	183 330	209 508
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	238 942	76 688
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	115 647	24 636
Egyéb céltartalék	35	3 600	3 142
Halasztottadó-kötelezettség	15	277	2 333
Egyéb kötelezettségek	31	52 569	63 439
Kötelezettségek összesen		4 201 171	3 691 338

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Jegyzett tőke	33	24 118	24 118
Tőketartalék		3 900	3 900
Eredménytartalék		275 402	248 634
Jogi tartalékok	34	57 638	53 128
Egyéb tartalékok		–	–
Értékelési tartalékok		(12 034)	23 693
Adózott eredmény		46 337	31 263
A Bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen		395 361	384 736
Kisebbségi részesedés		82	174
Saját tőke összesen		395 443	384 910

Kötelezettségek és saját tőke összesen		4 596 614	4 076 248
---	--	------------------	------------------

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2021. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Kamat és kamatjellegű bevételek	7	113 511	93 791
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	7	(34 059)	(25 943)
Nettó kamatbevétel	7	79 452	67 848
Jutalékbevételek	8	54 862	51 760
Jutalékráfordítások	8	(9 879)	(9 005)
Nettó jutalékbevétel	8	44 983	42 755
Osztalékbevétel	9	191	5
Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	10	(268)	(774)
Devizaeredmény	10	13 503	15 084
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	11	(2 631)	1 595
Működési eredmény		135 230	126 513
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	46	(7 781)	(23 329)
Nettó pénzügyi működési eredmény		127 449	103 184
Bérek és személyi jellegű kifizetések	12	(22 271)	(20 349)
Általános működési költségek	13	(48 525)	(44 635)
Egyéb céltartalék	35	(1 369)	374
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(2 028)	(2 008)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(3 395)	(2 652)
Működési költségek		(77 588)	(69 270)
Egyéb bevétel	14	1 112	(120)
Egyéb eredmény		1 112	(120)
Befektetett eszközökkel kapcsolatos eredmény		4	220
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		(28)	506
Adózás előtti eredmény		50 949	34 520
Adókötelezettség	15	(4 610)	(3 252)
Tárgyévi nettó eredmény		46 339	31 268
Ebből:			
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		46 337	31 263
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		2	5

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált átfogó eredménykimutatás – 2021. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
Tárgyévi nettó eredmény		46 339	31 268
A jövőben eredményben realizálandó tételek:			
IFRS 9 áttérés hatása		–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-különbözete		(1 282)	(12 966)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztottadó-hatása	15	115	1 167
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása		(1 167)	(11 800)
Cash-flow fedezeti tartalék változása		(37 737)	(4 733)
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	15	3 396	426
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		(34 341)	(4 307)
A jövőben eredményben nem realizálandó tételek:			
Ingatlanok átértékelés különbözete		(241)	(459)
Ingatlanok átértékelés különbözetének halasztottadó-hatása	15	22	41
Ingatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása		(219)	(418)
Egyéb átfogó eredmény, nettó		(35 727)	(16 525)
Nettó átfogó eredmény		10 612	14 743
Ebből:			
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		22	41
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		10 612	14 743

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2021. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK			ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék	Tárgyi eszköz értékelési tartalék				
Egyenleg 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
Egyenleg 2021. január 1-én	24 118	3 900	248 634	53 128	7 800	14 777	1 116	31 263	384 736	174	384 910
Előző évi nettó eredmény	–	–	31 263	–	–	–	–	(31 263)	–	–	–
Nettó átfogó eredmény	–	–	15	–	(1 167)	(34 341)	(219)	46 337	10 625	2	10 627
Fizetett osztalék	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(94)	(94)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(4 510)	4 510	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2021. december 31-én	24 118	3 900	275 402	57 638	6 633	(19 564)	897	46 337	395 361	82	395 443

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2021. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
Adózás előtti eredmény		50 949	34 520
Készpénzmozgást nem okozó tételek:			
Értécsökkenés	24, 25	5 423	4 659
Selejtezett és átadott eszközök		–	(73)
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		(50)	(9)
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása		27 786	(2 002)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		5 134	19 704
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)		243	20
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon		28	–
Üzleti kombináció		(5 603)	(5)
Adókötelezettség	15	(4 610)	(3 252)
Működési pénzáramlás		79 300	53 562
Kereskedési célú eszközök változása		(159 226)	7 904
Jelenlegi adóeszközök változása		(1 532)	11
Egyéb eszközök változása		6 132	(14 424)
Értékesítésre tartott eszközök változása		–	–
Jelenlegi adókötelezettségek változása		414	3 666
Halasztott adókötelezettségek változása		3 533	1 634
Egyéb kötelezettségek változása		(13 898)	2 035
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		(39 054)	(212 277)
Egyéb bankbetétek változása		(371 520)	(392 048)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		151 182	541 962
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása		141 924	71 010
Alárendelt kölcsöntőke változása		–	–
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása		164 362	5 677
Fizetett adó		2 098	4 892
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(119 781)	10 258

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		76	18
Tárgyi eszközök beszerzése		(5 211)	1 028
Immateriális javak beszerzése		155	(6 558)
Tőkebefektetések változása		(89)	(182)
Lejártig tartott értékpapírok változása		109 594	258 900
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása		(44 542)	(374 473)
Befektetési célú ingatlanok változása		–	2 216
Kisebbségi részesedés változása		(92)	(36)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		59 891	(119 087)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2021	2020
Kibocsátott kötvények változása		(26 178)	61 227
Fizetett osztalék		–	–
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(26 178)	61 227
Nettó pénzeszköz növekedés		(6 768)	5 960
Pénzeszközállomány az év elején	16	29 794	23 834
Pénzeszközállomány az év végén	16	23 026	29 794

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 uni-verzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Cégbíróságon bejegyzett címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5–6. A Bank közvetlen tulajdonosa az UniCredit S.p.A., címe: IT 20154 Milan, Piazza Gae Aulenti 3., 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 2022. február 11-én fogadta el.

2. A konszolidált pénzügyi kimutatások készítésének alapelvei

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

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

b.) Értékelési elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, abban a devizanemben, mely azon elsődleges gazdasági környezet pénzneme, melyben a csoport tevékenykedik („funkcionális pénznem”). A csoport a könyveit is ezen pénznemben vezeti. Ha másként nincs jelezve, akkor a magyar forintban ismertett pénzügyi információk millióra lettek kerekítve.

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

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 csoport-jelentésein alapulnak.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Támogatott hitelek meghatározott körének, a saját tulajdonú értékpapírok, valamint kibocsátott kötvények besorolási és értékelési politikájának megváltozása

A tárgyév során a támogatott lakossági hitelek bizonyos körének tekintetében a Bank megváltoztatta a hitelek besorolására és értékelésére vonatkozó számviteli politikáját. Az érintett hitelek ügyletikamat-mértéke az állampapír-átlaghozam meghatározott szorzóval növelt értéke alapján kerül meghatározásra. A Bank számviteli politikája szerint ezen ügyletek korábban az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriában voltak nyilván tartva, míg tárgyévben az eredménnyel szemben valósan értékelt kategóriába kerültek átsorolásra. A megváltozott számviteli politika igazodik a bankszektor több szereplőjének besorolási és értékelési gyakorlatához. Ezáltal a változtatás növeli a bankszektorszintű transzparenciát és összehasonlíthatóságot, illetve ezen keresztül hozzájárul a pénzügyi helyzet és a pénzügyi teljesítmény relevánsabb bemutatásához.

2021-ben a saját tulajdonú értékpapírok, valamint a kibocsátott kötvények esetén a Bank megváltoztatta az értékelési politikáját, és áttért átlagáron történő nyilvántartásról FIFO (First In, First Out) készletértékelési elv szerinti nyilvántartásra, mivel a kezdeti megjelenítéskori hitelképesség és az értékeléskori hitelképesség közötti változás megállapításához szükséges az elkülönített bekerülési bruttó könyv szerinti érték. Ezáltal a számviteli politika változása segíti a pénzügyi helyzet és pénzügyi teljesítmény konzisztensebb bemutatását.

Az új számviteli politikákat a Bank visszamenőlegesen alkalmazza úgy, mintha mindig is a megváltozott számviteli politikákat alkalmazta volna a pénzügyi kimutatások összeállításánál. Az összehasonlító időszak kezdetén és az összehasonlító időszak végén a változás nem eredményezett lényeges eltérést a hitelek, az értékpapírok, illetve a saját tőke értékében, ezért a Bank tárgyidőszaki pénzügyi kimutatásai csak a tárgyidőszak végi és az összehasonlító időszak végi adatokat tartalmazza változás nélkül. Tekintettel arra, hogy az összehasonlító időszak során, valamint az érintett eredménykimutatás-sorok értékében szintén nem okoztak lényeges változást a számvitelpolitika-módosulások, az összehasonlító időszakra vonatkozó eredménykimutatás szintén változás nélkül kerül bemutatásra.

A számviteli politikák változásával összhangban módosításra kerültek az érintett amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez, a saját tulajdonú értékpapírokhoz, valamint a kibocsátott kötvényekhez kapcsolódó kiegészítő mellékletben szereplő összehasonlító közzétételek.

A változtatásoknak hatása volt a hitelek, az értékpapírok, valamint a kibocsátott kötvények korábban közzétett amortizált bekerülési értékére, bruttó könyv szerinti értékére, értékvesztésére, valamint a hitelek esetén azok valós értékére is, továbbá a kapcsolódó eredménykimutatási tételekre, melyek összefoglalóan az alábbi táblázatban, illetve a kiegészítő információkban kerültek bemutatásra. A kiegészítő információk összehasonlító adataiban a módosítások „újra megállapított” jelzővel kerültek megjelölésre.

Változással érintett kiegészítő információk:

Kiegészítő információ száma	Kiegészítő információ megnevezése
7. Kiegészítő információ	Nettó kamatbevétel
11. Kiegészítő információ	Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye
20. Kiegészítő információ	Ügyfelekkel szembeni követelések
30. Kiegészítő információ	Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények
37. Kiegészítő információ	Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele
38. Kiegészítő információ	Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat
39. Kiegészítő információ	Kamatkockázati kitettség – nem kereskedési célú portfóliók
42. Kiegészítő információ	Valósérték-hierarchia
44. Kiegészítő információ	Valós értékek
46. Kiegészítő információ	Hitelkockázati kitettség

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

SOR	2021	2020, ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT ÉRTÉK	ÉRINTETT HITELEK BESOROLÁSI ÉS ÉRTÉKELÉSI POLITIKÁJA VÁLTOZÁSÁNAK HATÁSA	SAJÁT TULAJDONÚ ÉS SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI POLITIKÁJA VÁLTOZÁSÁNAK HATÁSA	2020 KÖZZÉTETT ÉRTÉK
Ügyfélkihelyezések	1 731 851	1 696 708	(104)	–	1 696 812
Befektetési célú értékpapírok	879 051	944 892	–	–	944 892
Eszközök összesen	4 596 614	4 076 144	(104)	–	4 076 248
Kibocsátott kötvények	183 330	208 748	–	(760)	209 508
Források összesen	4 596 614	4 075 488	–	(760)	4 076 248
Kamat és kamatjellegű bevételek	113 511	93 580	(279)	68	93 791
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	(34 059)	(24 431)	–	1 512	(25 943)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	(2 631)	191	(1 902)	498	1 595
Működési eredmény	135 230	126 410	(2 181)	2 078	126 513
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	(7 781)	(21 253)	2 077	(1)	(23 329)
Nettó pénzügyi működési eredmény	127 449	105 157	(104)	2 077	103 184
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete	(1 282)	(14 283)	–	(1 317)	(12 966)
Nettó átfogó eredmény	10 612	15 399	(104)	760	14 743

d.) Készpénz és likvid befektetések

A pénzeszközök tartalmazzák a Magyar Nemzeti Banknál („MNB”) vezetett nostro számla egyenlegét, amelyek bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

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

e.) Pénzügyi instrumentumok**i) Besorolás****Pénzügyi eszközök**

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

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

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

- **Held to Collect („HTC”):** szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, mely vásárlásának célja, hogy hosszú távon kamatjövedelemre tegyen szert a csoport. Nem feltétlenül szükséges lejáratig tartani ezeket a pénzügyi instrumentumokat. Az értékesítés megengedett, ha a pénzügyi eszköz hitelkockázata megnövekedett, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha 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 nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye észszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' scenárió). Így ha a csoport

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 kamatkifizetések konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamat legfontosabb eleme a pénz időértékének ellenértéke, illetve a hitelezési kockázat; ezen kívül a kamat tartalmazhatja még a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő alapvető hitelezési kockázatok ellenértékét, illetve a 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 kifizetéseit.

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 kifizetéseit.

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 átállásakor visszavonhatatlanul FVOCI-ként jelölt meg a csoport. Ilyen részesedések a Fundamenta Lakáskasszában és a Garantiqban való részesedések. Mivel ezen részesedések esetében nincs elégséges újabb információ a megbízható valós érték megállapításához, a bekerülési érték a valós érték legjobb becslése.

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

Ebbe a kategóriába kerülnek azok a pénzügyi eszközök, melyeket OTHER üzleti modell alapján tart a csoport, illetve melyek üzleti modellje HTC vagy HTCS, de nem felelnek meg annak a feltételnek, hogy a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit. 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 azzal a lehetőségével, hogy bármely pénzügyi instrumentumát visszavonhatatlanul az eredménynel 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 valósérték-változással kapcsolatos valós érték fedezeti kapcsolatba vonásra kerül, akkor a származékos ügyletnek a valósérték-változása azonnal elszámolásra kerül az eredménykimutatásban, a fedezett ügyletnek a fedezett kockázattal kapcsolatos valós értékének változásával együtt.

A cash-flow fedezésére 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 pénzfizetéseit 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 valósérték-változásának fedezésénél is.

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

A saját tőkében korábban felhalmozódott fedezeti tartalék akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Amennyiben egy fedezett előrejelzett tranzakció nem pénzügyi eszközként vagy nem pénzügyi forrásként realizálódik, a korábban

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek átsorolására és figyelembevételre kerülnek a nem pénzügyi eszköz vagy nem pénzügyi kötelezettség bekerülési értékének meghatározásában.

A fedezeti elszámolás megszüntetésre kerül, ha a csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, lehívásra vagy bezárásra kerül, vagy ha a továbbiakban nem felel meg a 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 hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásba; amennyiben az újrászámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni.

Pénzügyi kötelezettségek

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

ii) Bekerülés és kivezetés

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

Ettől az időponttól kezdve az eszközök valós értékében bekövetkező változásából 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 részt vevő 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/kötelezett-ségként 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 ügyletkez 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 a 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Az ügyletek kivezetésekor az átértékelési tartálékban felhalmozott egyenleget ki kell vezetni. Az adósságinstrumentumoknál a kivezetés eredményével szemben történik, míg azon tőkeinstrumentumok esetében, melyeket FVOCI értékelési kategóriájúnak jelölt meg a csoport, a felhalmozódott átértékelési különbözet a saját tőkén belül az eredménytartálékba kerül átvezetésre.

f.) Devizaügyletek

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

g.) Tőkebefektetések

Azok a részesedések, amelyeket a csoport rövid távú profitszerzés céljából tart, a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök között szerepelnek. A többi részesedés egyéb átfogó eredménnyel szemben, illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként kerül besorolásra. Ezen részesedések értékelése a 3.(c.) pontban található, kivételt képez ez alól a társult vállalkozásokban lévő részesedések értékelése, mely a 3.(c.) 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.(l.) 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
Bérlési jogok	10
Licencek	10
Szoftver	20

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

k.) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

l.) Befektetési célú ingatlanok

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

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

Az értékelési technikákban alkalmazott inputok a valószínűség-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 kezelést 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 lízingbeadó

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A lízingszerződés 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 készletállománya (beleértve ebbe a visszavett eszközöket is) nem jelentős.

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

A csoport mint lízingbevevő

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

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 tételson 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 eszközhasználati jog értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra.

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

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

A csoport él a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal:

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

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 jelenértékékeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A járulékos kamatláb 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 lízingosztónzókkal;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő 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 kis értékű kevesebb mint 5000 EUR, mérlegfordulónapi árfolyamon 1845 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 lízingfeltételeiben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

Az eszközhasználati jog bekerülési értéke a lízingkötelezettség értékéhez van kötve. Az 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 106 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 készpénzösszegek, melyeket 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 szerint 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.) pont szerint.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

s.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

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

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

A fedezeti ügyleteket bemutató számszaki információk a 39. kiegészítő információban kerülnek ismertetésre.

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

t.) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, melyek alapján a csoport megtérít egy olyan veszteséget, mely egy adós nem teljesítéséből fakad.

A csoport általában vagy rövid lejáratú garanciákat bocsát ki egyszeri díjbevétel mellett, vagy hosszú lejáratú, folyamatos díjbevétellel járó garanciákat. A pénzügyi garanciák havonta áttekintésre kerülnek, és a várható kifizetés mértékében céltartalék kerül elszámolásra rájuk. Ezek a céltartalékok egyéb kötelezettségként kerülnek kimutatásra.

u.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

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

Az effektív kamatláb hitelenként külön-külön kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb megállapításánál az összes szerződéses cash-flow 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 jutalékalapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjráfordításait, melyek a csoport díjalapú 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 eredményét.

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 különbségekre. A halasztott adófizetési

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 adóeszköz 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 adóeszközök olyan mértékig kerülnek csökkentésre, amely fölött már nem valószínűsíthető, hogy az adókedvezmény realizálható lesz.

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

w.) Részvényalapú kifizetések

A csoport alkalmazza az IFRS 2 „Részvényalapú kifizetések” standard előírásait az UniCredit S.p.A. által működtetett programok alapján. A csoport készpénzes részvényalapú 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 részvényalapú 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 mérlegforduló napján (mérleg fordulónapját követő, a mérleget módosító események), és azok, amelyek olyan körülményekre utalnak, melyek a 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 hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével). Magában foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ezen üzletág a letétkezelési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza.
- Lakossági: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- Private Banking: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- Egyéb: Tartalmazza az Eszköz-Forrás Kezelési tevékenységet, mely a csoport forrás- és központi kockázatmenedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyletek kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.
- Lízing: Tartalmazza a lízingtranzakciókat.

Az egyes üzletágak eredménye magába foglalja a központi (közvetett és rezszi-) költségek indokolt felosztását is. Az üzletági beszámolót a 45. kiegészítő információ tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

aa.) Változások a számviteli politikában

A tárgyévben nem történt változás a számviteli politikában.

bb.) Új standardok és értelmezések

Az IFRS standardok 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott 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);
- **IFRS 16 „Lizingek”** – Covid-19-cel kapcsolatos bérleti koncessziók 2021. június 30-án túl (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A csoport úgy véli, hogy jelen standardok 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 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);
- **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).

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- **IAS 12 „Nyereségadók” standard módosításai** – Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (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 tőke módszerrel kapcsolatban);
- **IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4. Kockázatkezelési politika

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 meghatározását, 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 részt vevő 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, illetve ügyfélcsoport hitelképességét. Fennálló kitétségek esetén az ügyfelek minősítése legalább évente újra megtörténik. Az ügyfelek olyan ratingmodell segítségével minősíthetők, amely pénzügyi adatokat, minőségi tényezőket, viselkedési adatokat, adott esetben figyelmeztető jeleket és külső minősítést is figyelembe vesz. Lakossági ügyfelek esetén a minősítés – a hitel igénylésekor és ezt követően a kintlévőség fennállásáig havonta – scorecard-okon alapulva történik.

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

d.) Biztosítékek 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);
- ingatlanbiztosíték;
- engedményezés (árbevétel, illetve követelés),
- követelésen alapított zálogjog;
- ingóságok;
- egyéb biztosítékok.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 értékbecslő szakértő, vagyoneértékelő által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott értéke, ha a fedezetnek nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára.

Piaci érték:

Ingtatlanok esetében a piaci ár kizárólag a csoport által elfogadott értékbecslő 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, vagyoneértékelői értékbecslés.

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 csökkentti.

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

A csoport a fedezeteket meglétük, értékállóságuk, érvényesíthetőségük szempontjából folyamatosan, az adott biztosítéktípusra vonatkozó gyakoriságnak megfelelően, rendszeresen 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 becsli meg, felhasználva az azonos karakterisztikával rendelkező portfóliók múltbéli adatait és a bedőlési ráták változását.

A viselkedési szempontok megállapítása során a csoport figyelembe veszi a pénzügyi instrumentumok elhelyezkedését a ratingskálán.

Összhangban az IFRS 9 elvárásokkal, a modellezés során kiszámolt valószínűségi (PD) görbéknel figyelembevételre került az aktuális/várható gazdasági környezet (Point-in-Time: „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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 hónapban 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. Hasonlóan az élettartamra számított hitelkockázati paraméterekhez, a csoport a 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 jeleket alkalmazzák a csoport tagjai:

- 30 napos késedelem.
- Kényszerátstrukturált 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 követeléselekedésben (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 nem teljesítendővé 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.
- Speciális kezelésbe vétel (de még teljesítő kiterjedtség). A monitoringtevékenységre vonatkozó szabályzatokban megjelenő korai figyelmeztető jelek kiterjednek az MNB ajánlásában 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 jelzálog-portfólió esetében a hitelfedezeti mutató (HFM) jelentős emelkedése, és/vagy a HFM folyósítás utáni nyomon követése, monitoringja során 95%-ot meghaladó mért értéke”.

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

- Stage 1 – Azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak be stage 1-be, ahol a hitelkockázat jelentős növekedése nem figyelhető meg 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 értékvesztetett elszámolt ügyletek kerülnek be a stage 3-as portfólióba. Hasonlóan a stage 2-es portfólióhoz, az értékvesztés kiszámításához az élettartamra megállapított várható veszteséget kell felhasználni. Gyógyulást követően az adott ügylet visszakerül stage 2-be.

A fentiek alapján történtő stage 1, illetve stage 2-be sorolásnál a Bank figyelembe veszi, hogy POCL ügylet nem lehet stage 1 státuszú.

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 ratingskála alapján az adott pénzügyi termék befektetésre ajánlott vagy nem ajánlott kategóriába tartozik.

Nemteljesítés fogalma

A Bank az ügyfél nemteljesítését akkor tekinti megtörténtnek, ha a következők közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) a Bank úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- b) a) az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes. A jelentős kötelezettség mértékét a Bank a következőkben határozta meg:
 - privát ügyletek és mikroállalkozások esetében: 100 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kiterjedések figyelembevételével számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a közül a magasabb érték;
 - kis-, közép- és nagyvállalati ügyletek esetében: 500 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kiterjedések figyelembevételével számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a (relatív limit) közül a magasabb érték.

Késedelmes napok számítása

Default szempontból a lejárt napok számlálása akkor kezdődik, amikor – a mindenkori, esetlegesen módosított esedékességi ütemterv szerint esedékes – lejárt tartozás összege (hiteltartozás tőkeösszegéből, fizetendő kamatból, illetve bármilyen jellegű díjtartozásból adódóan) a fenti küszöböt átlépi. Amennyiben 90 napon belül – a 90 napos késedelem default esemény beálltát megelőzően – a késedelem összege a fent meghatározott lényegességi küszöbök alá csökken, a lejárt napok számlálása leáll és lenullázódik. A default napok számlálása újraindul, ha később a lejárt tartozás összege a lényegességi küszöböt ismét meghaladja. A 90 napos késedelem default esemény megtörténtnek tekinthető, amint a késedelmes napok száma a 90 napot megszakítás nélkül meghaladja.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Bank gyakorlatában a nemteljesítő, default és stage 3 fogalmak nem térnek el egymástól.

A csoport a veszteségrátát (*LGD*) leíró paraméter számítása során a Pillér II-es várható veszteséghez felhasznált paramétereiből 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 paramétereiből 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 hitelkonverziós 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 előretékinő makrogazdasági információkat, továbbá a különböző scenáriók figyelembevétele mellett súlyozott várható veszteség került kiszámításra. A UniCredit Csoport által biztosított aránymutatók biztosítják, hogy az adott scenáriók mekkora súllyal kerülnek be a várható veszteség számításba.

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 20. kiegészítő információban, a mögöttes fedezetekre vonatkozó adatok, valamint a hitelkockázati kitétség a 46. 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, a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-os, 2018-as és 2019-es évben módosult jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel és a kapcsolódó felügyeleti eljárásai során prudensnek minősíthető gyakorlatot tartalmazó ajánlásaival és MNB vezetői körleveleivel összhangban, melynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

Az Európai Bankhatóság (EBH) a hitelnyújtásról és a hitelmonitorozásról szóló iránymutatásai (EBA/GL/2020/06) szerint a folyamatainkat, hitelezési szabályainkat, kontrollokat áttekintettük és a szükséges módosításokat megkezdtük, illetve lezártuk.

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 csoport részére, vagy a csoport a már fennálló késedelem okán észleli azt.

A csoport 2018-ban folyamatmódosításokkal finomhangolta a fedezeti ingatlanok ügyfél által történő önálló értékesítésének lehetőségét, melynek célja, hogy az ügyfelekkel közös megoldáskeresés körét kibővítsa a Bank, és megoldást nyújtson ilyen módon is a fennálló tartozás rendezésére.

2019-ben a csoport több évre szóló, a jövőbeli nemteljesítő, felmondott követelések előre meghatározott ütemben és áron történő értékesítéséről szóló keretszerződést kötött. Jelenleg a hetedik negyedév szerinti követelés csomag eladása van előkészületi fázisban.

A 2020-ban bekövetkezett világszintű változásokra és Magyarország kormányának rendelkezéseire reagálva a csoport 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 csoport 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 megfelelvén a moratóriumot követő időszakra vonatkozó előírásokban foglalt elvárásoknak, több új, rendszerszintű funkció jött létre.

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 hitelportfólió 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, úgynevezett forward-looking megközelítés szerint. A vállalati hitelezésben a krízisgarancia 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 haladákon túl is. Ennek érdekében a Bank megerősítette monitoringfolyamatát, 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.

2021-ben a vállalati portfólióval kapcsolatos legfontosabb célunk a meglévő portfólió minőségének védelme volt, ezen belül is a moratóriumban lévő kitétségek minőségének fokozott nyomonkövetése. 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. 2021-ben a kialakult pandémiás helyzetben az ágazati megközelítésű kockázati politika még inkább felértékelődött, intézkedéseinket is ágazati alapon hoztuk meg. Monitoringtevékenységünk megerősítését szintén arra alapoztuk, hogy mely ágazatokat sújtotta a legerősebben a Covid-19-es pandémia. Hitelezési tevékenységünkben továbbra is kiemelten támaszkodtunk az előretekintő elemzésre, különös tekintettel hitelfelvevőink 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, illetve válságállósága volt a szelekció alapja. A megerősített monitoringtevékenység mellett célzott portfólióelemzésekkel is törekedtünk a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő stage-besorolások elvégzésére. A moratóriumos portfólió vizsgálatok elsősorban a moratórium lejáratát követően várható fizetési nehézségek feltárására koncentráltunk.

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 működteti a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitjei mellett a csoport figyelembe veszi a devizamegfelelési mutatóra és a jelzálogfedezeti mutatóra vonatkozó helyi korlátozásokat, és követi a bázeli likviditási mutatókat is.

Az adott időszakban esedékes nettó (tipikusan rövid távú) pénzkirámlásokra limitek kerültek meghatározásra adott devizanemre és az összes devizanemre; ezek naponta monitorozásra kerülnek. A hosszú távú finanszírozási terv és a strukturális likviditási szerkezet a Pénzügyi Kockázat Bizottság („FRC”) által lett jóváhagyva, és azokat az FRC figyelemmel kíséri.

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

A saját és ügyfélpozíciók 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 vészhelyzettervet.

2021 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 figyelve vannak annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkenjen.

A 2020. és 2021. évre vonatkozó, forráslikviditási kimutatás a 38. kiegészítő információban, a származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó lejáratú összhang kimutatás pedig a 40. és 41. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

i.) Piaci kockázat

A piaci kockázat az olyan piaci árak változásának kockázata, mint a kamatlábak, részvényárfolyamok, 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 mérlegstruktúra menedzselését. A független kockázatkezelési osztály napi szinten számszerűsíti a kockázati pozíciókat, majd elemzi és összehasonlítja a csoport vezetése és az FRC által meghatározott limitekkel. A csoport piaci kockázatmenedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limittkihasználtságra vonatkozó jelentések és az érintett területek napi eredménykimutatása.

A csoport az UniCredit Csoport standardjain alapuló egységes kockázatkezelési eljárásokat alkalmazza. Ezek az eljárások magukban foglalják a különböző kereskedési tevékenységekre vonatkozó adatok számszerűsítését és a főbb kockázati paraméterek legalább napi szinten történő megadását. A kockázatot érték („VaR”) számítása mellett hasonló fontossággal bír az érzékenységi és pozíciós limitek számítása. További elemei a limitrendszernek a veszteségfigyelmezhető szintek és az opciós költséglimitek, 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 standard módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számításának módszere lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát. A csoport VaR-pozícióját a 48. kiegészítő információ tartalmazza.

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

A kockázati modell eredményein túlmenően, napi szinten kiszámításra és közlésre kerülnek a piaci kockázattal járó tevékenységek bevételi adatai, illetve megtörténik a terv adatokkal történő összehasonlítása. 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 állományalapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispontértékek (a kamat és a spread 0,01%-os változása alapján) átárazódási kategóriáinként, devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és a fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázatvállalónként különbözik.

Kamatkockázat esetén devizanemenként és átárazódási kategóriáinként megállapított bázispontlimiteket és devizanemenként és/vagy átárazódási kategóriáinként megállapított bázispontértékeket (abszolút értékben kifejezett bázispontértékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra.

A kamaterzékenységre vonatkozó bázispontértékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriáinként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár.

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

A 39. kiegészítő információ tartalmazza a mérlegtételek kamatátárazódásra 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 a lejárat idő nem értelmezhető, például változó kamatozású látra szóló és takarékbetétek, a befektetési időtartam és a 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 37. 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 összecsoporszintű ügyként kezelte, főleg csoportszintű megoldásokkal fedte le.

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

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

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

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

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

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, ügyfél, termékek, üzleti eljárás során szabályzatok megsértése miatti bírságok, a Bank tárgyi eszközeiben bekövetkezett károk, az üzletmenet fennakadása, rendszerhibák és a végrehajtási folyamatkezelés során történő manualitásból eredő hibák.

A stratégiai 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 csoportelőírások 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 Nem-Pénzügyi Kockázati & Kontroll 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

A csoportban a működési kockázati kérdésekre vonatkozó döntések meghozataláért a Nem-Pénzügyi Kockázati & Kontroll Bizottság és Működési Kockázatsökkentési Munkacsoport a felelős.

A Bizottság és a Munkacsoport keretrendszerét, tagjait, feladatkörét és döntéshozatali jogkörét a kapcsolódó alapító okiratok szabályozzák.

A működési kockázatok feltárását, követését, csökkentését, intézkedési tervek meghatározását és nyomon követését szolgálja az operatíván működő és szintén negyedévente ülésező Működési Kockázatkezelési Munkacsoport.

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 keretrendszert, és koordinálja a decentralizált működési kockázatkezelési tevékenységet, amelyet az egyes szervezeti egységeknél kijelölt (divizionális és adminisztratív) működési kockázatkezelő managerek folytatnak.

A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling terület évente önértékelést végez a csoport működési kockázatkezelési és ellenőrzési rendszerének az UniCredit Csoport szintű standardoknak, illetve belső szabályzatoknak való megfeleléséről, amelyet egy független validáló terület (UniCredit Group Internal Validation) és a Belső ellenőrzés is értékelt. Az önértékelést végül a Bank Igazgatóság 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.(j.), (k.) és a Kockázatkezelési politika 4.(e) 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 árból 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 42. kiegészítő információban kerülnek ismertetésre.

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 aktívnak, ha a jegyzett árak készen és rendszeresen elérhetőek, és valódi, gyakran ismétlődő, piaci áron kötött ügyleteket takarnak. Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor a valós érték árazási modellekkel vagy diszkontált cash-flow technikákkal kerül megbecslésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 sajáttőke-kimutatásban.

A csoport valósérték-korrekciót számol el, mely kizárási és likviditási költségből ered. A kereskedési és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök értékei valósérték-korrekcióval lettek módosítva.

A csoport a hitelek valós értékelésénél az SPPI-teszten megbukott teljesítő és nemteljesítő ügyletek esetében a központi rendszer („Fair Value Engine”) által számolt valós értékeket alkalmazza, míg az SPPI-teszten átment teljesítő és nemteljesítő 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:

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

e.) IBOR-reform hatása

A csoport instrumentumainak kamatai olyan bankközi kamatlábakhoz vannak kötve, amelyeket az IBOR-reform nem befolyásolt, így a reformnak nincs lényeges hatása az intézményre.

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

A 2021-es évre továbbra is jelentős hatást gyakorolt a 2020-as évben indult koronavírus-világjárvány. A 2020 végén forgalomba kerülő, immunizálást lehetővé tevő vakcinákkal a 2021-es év folyamán a világ számos országában megkezdődött a lakosság beoltása, országonként eltérő elvek mentén. A fejlett országokban a lakosság jelentős hányadát egy, illetve két oltással is beoltották. Ennek eredményeként az év végével Magyarországon a lakosságának több mint 60%-a, azaz több mint 6 millió személy rendelkezett koronavírus elleni védőoltással. A védőoltás lehetővé tette, hogy a koronavírus terjedésének lassítása érdekében hozott korlátozó intézkedések részben vagy egészében feloldásra kerüljenek, és a gazdasági tevékenység elkezdhesse visszatérni a világjárvány előtti állapotokhoz.

Magyarország Kormánya a 2021. év folyamán is fenntartotta gazdaságvédelmi intézkedéseinek nagyobb részét, valamint az eszköztárát további intézkedésekkel bővítette. A Bank számára a legfontosabbak a fizetési moratórium meghosszabbítása, a moratóriumban érintett hitelkártya- és folyószámla-tartozások után járó kamatok személyi hitelekre jellemző kamatlábbal való újraszámolása, valamint a kamatok korlátozása a referenciakamathoz között jelzálog-fedezetű hitelek meghatározott köre tekintetében.

Hitelfizetési moratórium

A bankszektor közvetlenül is érintő, célzott intézkedés Magyarország Kormánya 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 bír 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 kölcsönszerződés alapján már folyósított kölcsönökre automatikusan alkalmazandó.
- Az adós a szerződésből fakadó tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettségére fizetési haladékat 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- 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 keletkeztetett szerződésmódosítást 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 alaprendszerekben a fizetési moratórium beállítását, a törlesztőrészletek beszedése tehát felfüggesztésre került, a hiteleken a kamatelszámolás azonban továbbra is érvényben maradt, ám ez a kamat a rendelettel összhangban nem vált a tőketartozás részévé, hanem elkülönített kamatkövetelésként szerepel a banki nyilvántartásokban.

A tárgyévi eredménykimutatásban szereplő nettó kamatbevétel tehát tartalmazza a 2021-es év során fizetési moratóriummal élő adósok kölcsöneinek járó, de a fizetési moratórium miatt be nem szedett kamatát. A pénzügyi helyzet kimutatása ugyanezt a kamatösszeget az ügyfélkövetelések bruttó értékének részeként tartalmazza.

A Bank a rendelet hatálya lépését követően figyelemmel kísérte az ügyfelek magatartását, valamint figyelembe vette az ügyfelek által adott nyilatkozatokat, és amennyiben akár ráutaló magatartás alapján, akár adott nyilatkozat alapján arra a következtetésre jutott, hogy az ügyfél az eredeti szerződés szerint szeretett volna törleszteni, az ügyfelet kiléptette a fizetési moratóriumból, és visszaállította az eredeti ütemezés szerinti fizetési ütemtervet. A kiléptetés történhetett visszamenőlegesen, valamint prospektíven is. Előbbi esetben nem képződött a fizetési moratórium alatt felhalmozott kamat, míg utóbbi esetben igen. A felhalmozott kamat nyilvántartása ez esetben megegyezett a fizetési moratóriumban lévő hitelek kamatának nyilvántartásával. Előtörlesztés esetén az ügyfél 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.

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

- munkanélküliek,
- gyermeket nevelők,
- nyugdíjasok,
- közfoglalkoztatottak,
- pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozás meghatározásáról szóló kormányrendelet alapján pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozásnak minősülő vállalkozás.

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 alkalmazása 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, a 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 (továbbiakban: „moratórium 2” vagy „Moratórium 2”) nem érvényes automatikusan, hanem külön igényelnie kell az újbóli részvételt a hitelnyújtótól.

2021 folyamán a fizetési moratórium többszöri általános hosszabbítására került sor 2021. október 31-ig, majd a Kormány a korábbi törvény és rendeletek alapján fennálló fizetési moratóriumot az 536/2021. (IX.15.) és az 537/2021. (IX.15.) kormányrendelettel 2021. szeptember 15-én az alábbi fő jellemzőkkel módosította:

- A fizetési moratóriumot a 2020. évi CVII. törvényben meghatározott társadalmi csoportok, valamint vállalkozások körére vonatkozóan 2022. június 30-ig meghosszabbította (továbbiakban: „moratórium 3” vagy „Moratórium 3”). A Moratórium 3 lényeges eltérése a korábban fennálló fizetési moratóriumoktól, hogy a Moratórium 3-ban való részvétel nem tekinthető automatikusnak, hanem csak azon adósok számára érhető el, akik azt a rendeletben foglalt határidőig a Banknál kérvényezik.
- A fizetési moratórium a 2020. évi CVII. törvényben meghatározott társadalmi csoportok és vállalkozások körébe nem tartozó adósok számára 2021. október 31-ével véget ér.
- A fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződésekből (folyószámlahitelekből), valamint hitelkártya-szerződésekből fakadó tartozásokra vonatkozóan az 537/2021. kormányrendelet a hitelezők számára speciális átszámítási kötelezettséget írt elő. A rendelet szerint a hitelezők kötelesek a rendelet által megszabott határidőig a tartozást újraszámítani a rendeletben megfogalmazott kamatmértékkel, és a nyilvántartott, valamint az újraszámított tartozás közötti különbözetet az ügyfelek számára megtéríteni, illetve a nyilvántartott tartozás összegét e különbözettel csökkenteni, amennyiben az a kamatláb, amellyel a hitelező a tartozást számította, meghaladja a rendeletben meghatározott kamatlábat.

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 Moratórium 2 és a Moratórium 3 során a Bank a nyilvántartásokban a Moratórium 1 kapcsán fentebb részletezett megoldáshoz hasonlóan járt el, azzal a kiegészítéssel, hogy:

- A Moratórium 3-ra nem jogosult, valamint jogosult, de azt nyilatkozat hiányában igénybe nem vevő ügyfelek esetén a nyilvántartásokban megtörtént a tartozások visszafizetési ütemtervének a törvénnyel és a rendeletekkel összhangban történő újraszámítása. Ennek következtében az érintett ügyletkör futamideje átlagosan néhány hónappal hosszabbodott, valamint a visszafizetési ütemterv részeként beállításra kerültek a moratóriumban felhalmozott kamatokra vonatkozó dátumok és összegek (a kamattartozás úgynevezett „porlasztása”).
- A hitelkártya- és folyószámlahitel-szerződésekből fakadó tartozások esetén a Bank elvégezte a tartozások újraszámítását, majd az ügyfelek irányába végrehajtotta a 2021-es év folyamán a tartozások korrekcióját, valamint a kamatozás mértékének előremenő maximalizálását a rendelet által megszabott mértékben.
- 2021 novemberétől a fizetési moratóriumba történő automatikus be- és kiléptetés a rendelet előírásaival összhangban felfüggesztésre került.

A Covid-19 hatása a pénzügyi helyzet kimutatására

Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a Covid-19-járványnak a pénzügyihelyzet-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 széles körűek és átfogóak. A Bank ugyanakkor a szokásos monitoringtevékenység 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, 2 és 3 által a 2020. március 18-áig folyósított kölcsönök kapcsán foganatosított 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 kamatomortizáció keresztül a kamatbevételben visszaforduló szerződésmódosítási veszteséget a Bank 2020-ban nem a végleges, szerződésmódosítás következtében beálló jövőbeli cash-flow-k alapján határozta meg, mivel azok olyan paraméterektől függttek, amelyek a beszámolóképzés időpontjáig nem voltak ismertek. Ilyen legfőbb változó a felhalmozott kamattömeg 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, 2020-ban ismeretlen változó a futamidő szükséges megnövekedése hónapokban kifejezve, ami annak érdekében szükséges, hogy a Moratórium 1 rendeletben foglalt, és Moratórium 2-re és 3-ra is ugyanúgy alkalmazandó, a moratórium lejártát követő törlesztőrészlet összegére vonatkozó feltételnek a Bank eleget tudjon tenni. E feltételt a 62/2020. kormányrendelet 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. és a 2021. 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 kamatmennyiséget.
- A modell a kölcsönügylet aktuális státusza (pl. moratóriumban van, opt-outban van) alapján a kiszámolt kamatmennyiséghez egy valószínűségi értéket rendel százalékban kifejezve, amely megfogalmazza, hogy a fizetési moratóriumban szerzett tapasztalatok, valamint a jövőre vonatkozó várakozások alapján a fizetési moratóriumba való be- és kilépések gyakorisága alapján egy adott kölcsönügylet a teljes elméleti felhalmozható kamatmennyiség mekkora részét fogja ténylegesen felhalmozni.
- Az elméleti felhalmozható kamatmennyiség és a hozzárendelt valószínűség alapján meghatározásra kerül a „gyakorlati” felhalmozott kamatmennyiség az egyedi kölcsönügyletek szintjén.
- 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 lejáratá további hány hónappal hosszabbodik a rendelet előírásainak tiszteletben tartásával.
- Az ügyletenként becsült szerződésmódosítási veszteség az új futamidőig egyenletes ütemben visszatörlesztett felhalmozott kamat elméleti cash-flow-jának jelenértéke és ugyanezen kamat nominális értéke különbözeteként kerül meghatározásra. Az ügylet fizetési moratórium miatti fizetési

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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, amely 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 végetértekor, hanem részletekben szedhető csak be az ügyfelektől.

A modell alapján számolt szerződésmódosítási veszteség a pénzügyihelyzet-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 elszámolt szerződésmódosítási veszteség különösen az alkalmazott valószínűségi százalékok vonatkozásában tartalmaz jelentős management becsléseket, így a tényleges értéke az elszámolt 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 jelen fizetési moratóriumot 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 megbecsülésére, ugyanakkor a modellbe épített feltételezések a vezetőség legjobb becslését tükrözik.

A 2021-es év folyamán a Bank a modellben figyelembe vette a fizetési moratórium meghosszabbításait. A fizetési moratórium meghosszabbítása a modell által számított szerződésmódosítási veszteség növekedését okozta. Ezzel ellentétes hatást gyakorolt a számított értékre az ügyfelek fokozatos kilépése a fizetési moratóriumból. A Bank a modellben a Moratórium 1, 2 és 3 gyakorlati megszakítás nélküli folytonossága miatt nem tudja a modell által számított szerződésmódosítási veszteséget felosztani aszerint, hogy abból mekkora összeg melyik moratóriumi változás miatt következik be. Ennek oka többek között az is, hogy a végleges visszafizetési ütemtervek továbbra is csak akkor válnak ismertté, amikor az ügyfél az adott szerződés vonatkozásában visszavonhatatlanul kilép a fizetési moratóriumból, vagy a fizetési moratórium számára a jogszabály által véget ér.

A 2021. év eredménykimutatásában szerződésmódosítási veszteségként elszámolt összeg tehát alapvetően tartalmazza a Moratórium 3-ban annak lejáratáig bennmaradó ügyletállományra vonatkozó modell szerinti becslés megváltozását, valamint a fizetési moratóriumból 2021. október 31-ével a jogszabály erejénél fogva vagy nyilatkozat hiányában kilépő ügyletállomány esetén a modell szerinti becslés és a végleges visszafizetési ütemtervek ismeretében számolt tényleges szerződésmódosítási veszteség hatás közötti eltérést („becslési pontatlanság”).

A hitelkártya- és folyószámlahitel-szerződésekre számított szerződésmódosítási veszteséget a Bank nem tekinti jelentősnek.

A hitelkártya- és folyószámlahitel-szerződésekre vonatkozó speciális átszámítási kötelezettség nyomán az ügyletekre a számított különbözetből a 2021. október 31-ig megszolgált kamatbevételekre vonatkozó részt a Bank várható veszteségekre képzett egyéb céltartalékok között jelenítette meg, míg 2021. november 1-jétől megszolgált kamatbevételekre vonatkozó részt a kamatbevételek csökkenéseként számolta el. Az ügyfelek által még pénzügyileg nem teljesített részre vonatkozó különbözetet a pénzügyi helyzet kimutatásban az ügyfélkövetelések csökkenéseként jeleníti meg a Bank. A már pénzügyileg teljesített részre vonatkozó különbözet az ügyfél számára jóváírásra került.

Magyarország kormánya 2021. december 24-én kihirdette a 782/2021. (XII.24.) számú kormányrendeletet, mely a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazását foglalja magában. A rendelet értelmében a referencia-kamatlábhoz kötött hitelszerződések 2009. évi CLXII. törvény 17/D. § (1) bekezdésében meghatározott referencia-kamatláb mértékének² meghatározását módosították az alábbiak szerint.

A hitel referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra vonatkozóan, hogy annak a rendelet hatálybalépését, azaz 2022. január 1-jét

- követő vagy
- megelőző

szerződés szerinti fordulónaptól érvényes mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál. Vagyis a kamatplafon-rendelet a változó kamatozású hitelek referencia-kamatlábát olyan módon határozza meg, hogy annak mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27-én érvényes piaci referencia-kamatlábánál a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakban.

A folyamatosan emelkedő piaci kamatkörnyezetben ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy ha egy hitel referencia-kamatlába szerződés szerint 2021. október 27-ét követően változik, akkor annak mértéke az október 27-i referencia kamattal fog megegyezni 2022. január 1-jétől június 30-ig.

² A fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatláb

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A 2022. január 1. előtti fordulónap és 2022. január 1. közötti időszakra vonatkozóan viszont a kamat mértéke még a 2009. évi CLXII. törvény 17/D. § (1) bekezdésében meghatározott referencia-kamatláb lesz.

A Bank a referencia-kamatláb rendeletileg történő csökkentését a hitel kamatpénzáramának változásának tekinti, mely a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-inak az újratárgyalását, módosítását eredményezi. A változás mértéke a hitel 2009. évi CLXII. törvény 17/D. § (1) bekezdésében meghatározott referencia-kamatlábának és a 2021. október 27-én érvényes piaci referencia-kamatlábának a különbözete. A Bank a fentiekkel összhangban meghatározta a rendelet szerinti pénzáramok figyelembevételével az érintett hitelek nettó jelenértékét, és a különbséget az újraszámolt nettó jelenérték és a módosítás nélküli érték között szerződésmódosítási veszteségként számolta el a 2021. pénzügyi évben, tekintettel arra, hogy a módosítás már 2021-ben megtörténtnek tekintendő, annak ellenére, hogy a kamatláb mértéke ténylegesen csak 2022. január 1-jétől fog megváltozni.

b.) Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Covid-19 okozta világjárványnak a pénzügyi instrumentumok IFRS 9 szerinti értékvesztésének meghatározása során használt ECL-modellre gyakorolt hatásának részletes bemutatását lásd a „Kockázatkezelési politika” szakaszban.

c.) Valós értékelés

A Covid-19 hatását a valós értékelésre bővebben lásd az „Értékelés és döntéshozatal” szekcióban.

d.) Egyéb eszközök

A Bank egyéb eszközei között javarészt vevői követelések, fizetett előlegek, állami támogatásból származó követelések, valamint aktuális és halasztottadó-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 adóeszközök 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 halasztottadó-eszközök kapcsán a Bank mérlegelte, hogy a jövőben is rendelkezésre fog-e állni pozitív társaságiadó-alap, amellyel szemben az IAS 12 szerinti átmeneti különbözetek érvényesíthetők lesznek. A Bank nem azonosított olyan körülményt, amely a pozitív adóalap jövőbeli meglétét kétségbe vonná, így a halasztottadó-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-k nettó jelenértékére) gyakorolt hatását.

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 bérletidő-könnyítéseket nem értékeli olyan tekintetben, hogy azok lízingmódosítást jelentenek-e.

A magyar UniCredit csoport nem él ezzel a lehetőséggel, minden könnyítést lízingmódosításként 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 ügyleteké 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 Magyar Nemzeti Bank elvárásaival összhangban.

A jegybank vezetői körlevélben megfogalmazott követelményének eleget téve a Bank a 2019. év eredménye után fizetendő osztalék kifizetését 2021. szeptember 30. utánra halasztotta, annak pénzügyi rendezésére 2021. december 9-én került sor. A Bank 2020. évi eredménye után osztalék kifizetéséről a mérlegfordulónapig nem hozott visszavonhatatlan döntést a tulajdonos.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

i.) Befektetések

A Bank tőkebefektetéseinek értékelése során figyelembe vette a Covid-19-világjárvány befektetésekre gyakorolt hatását. Az eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott, valamint az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között bemutatott befektetések könyv szerinti értékére vonatkozóan a „c.) Valós értékelés” pontban leírtak az irányadóak.

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.

Az Alap tekintetében a Covid-19-járvány kapcsán a következő 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. A legnagyobb negatív hatás az ingatlanportfólió domináns elemét jelentő Vértes Center bevásárló központ jövedelmezőségére van, mivel a járvány közvetlenül hatással van a kiskereskedelmi szektorra. A Covid-időszakban elmaradt bérleti díj pénzügyi rendezések eredményeképpen 2021-ben is megnövekedett átmenetileg a vevői követelésekre képzett értékvesztés mértéke, azonban az Alapkezelő által alkalmazott bérleti díjkedvezmények rendszerének 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 2021-es évi körülmények jelentős hatást nem gyakoroltak, azonban jelen körülmények között, jelen tudás alapján nem prognosztizálható a 2022-es évi hatás. Az Alap nettó eszközértéke alapvetően a portfólióban szereplő ingatlanok értékének változásától és azok jövedelmezőségétől függ. 2021-ben a hatás nem volt jelentős, azonban a 2022-es év tekintetében a járvány ezen faktorokra gyakorolt további hatása jelen pillanatban nem becsülhető megbízhatóan, a nettó eszközértékre gyakorolt hatás mértéke sem jelezhető előre.

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 bérlői fizetésképtelenség esetén is megfelelő tartalékokkal rendelkezik az Alap arra, hogy kötelezettségeit teljesíteni tudja. A likviditást érintő kockázatokat tovább csökkenti, hogy az Alap hitellel nem rendelkezik; valamint a Tájékoztatóban is meghatározott stratégia alapján új befektetéseket nem eszközöl, a meglévő elemeket folyamatosan 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 bérlői mixet 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.) kormányrendelet 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 4962 millió Ft.

Tekintve a visszaigényelhetőséget, a Bank a diszkontált jövőben megtérülő összeget felvette eszközként, így a járványadó 2021. évi diszkont hatása összesen 13 millió forint bevétel (2020:190 millió Ft ráfordítás).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2021	2020 ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT	2020
Kamat és kamatjellegű bevételek			
<i>Kamatbevételek effektív kamatmódszerrel</i>			
Jegybanktól származó kamatbevételek	16 187	2 831	2 831
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	1 368	1 098	1 098
Ügyfelektől származó kamatbevételek	40 677	40 223	41 397
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	10 297	6 717	6 717
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	8 059	11 072	11 004
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	34 072	29 819	29 819
Egyéb kamatbevételek effektív kamatmódszerrel*	326	445	445
Összesen	110 986	92 205	93 311
<i>Egyéb kamatbevétel</i>			
Eredménnyel szemben, kötelezően való értékben értékelt ügyfélhitelek után kapott kamatok	2 392	1 010	115
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	133	365	365
Összesen	2 525	1 375	480
Kamatbevételek összesen	113 511	93 580	93 791
<i>Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások</i>			
Jegybanknak fizetett kamatok	(1 813)	(817)	(817)
Bankoknak fizetett kamatok	412	(1 840)	(1 840)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(23 862)	(17 811)	(17 811)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(5 679)	(2 148)	(2 148)
Kibocsátott kötvény kamatráfordítása	(3 078)	(1 787)	(3 299)
Egyéb kamatráfordítás	(39)	(28)	(28)
Összesen	(34 059)	(24 431)	(25 943)
Nettó kamatbevétel	79 452	69 149	67 848

* Az Egyéb kamatbevétel sor az állami támogatásból származó bevételeket tartalmazza. Egyrészt a MNB által meghirdetett PHP program keretében a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsereügyletek, illetve az ehhez kapcsolódó preferenciális betét vonatkozásában az állami támogatás összege jelenik meg (2021: 203 millió Ft, 2020: 294 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 kamatcsereügyletek feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített bevételét 70 millió Ft (2020: 70 millió Ft) összegben.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

8. Nettó jutalékbevételek

(millió Ft)

	2021	2020
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	41 690	39 988
Pénzügyi garanciák díjai	2 463	2 280
Letétkezelési szolgáltatás díjai	4 303	3 579
Befektetési szolgáltatás díja	4 129	3 721
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	2 277	2 192
Összesen	54 862	51 760
	2021	2020
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(7 031)	(6 030)
Pénzügyi garanciák díjai	(154)	(204)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(1 097)	(906)
Befektetési szolgáltatás díjai	(1 119)	(253)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(1 478)	(1 612)
Összesen	(9 879)	(9 005)
Nettó jutalékbevételek	44 983	42 755

9. Osztalék

(millió Ft)

	2021	2020
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalékbevételek	–	1
Befektetések osztalékbevétele	191	5
Összesen	191	5

10. Nettó kereskedési eredmény

(millió Ft)

	2021	2020
Devizaeredmény	13 503	15 084
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, nettó	(278)	(314)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	(384)	(810)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, nettó	165	28
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	229	322
Egyéb	322	315
Összesen	13 235	14 310

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

11. Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

(millió Ft)

	2021	2020 ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT	2020
Bevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási nyeresége	116	–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapír eladási nyeresége	11 023	37 158	21 180
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt részesedés eladási nyeresége	–	4	4
Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt befektetések nyeresége	–	162	162
Kibocsátott értékpapír nyeresége	286	649	116
Összesen	11 425	37 973	21 462
Ráfordítás			
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási vesztesége	(1 243)	–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapír eladási vesztesége	(8 910)	(34 251)	(19 523)
Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt befektetések vesztesége	(19)	–	–
Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	(3 121)	(1 967)	(65)
Kibocsátott értékpapír vesztesége	(763)	(1 564)	(279)
Ráfordítás összesen	(14 056)	(37 781)	(19 867)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	(2 631)	191	1 595

12. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2021	2020
Bérek és személyi jellegű kifizetések	(18 125)	(16 393)
Szociális hozzájárulási adó	(2 597)	(2 447)
Egyéb munkavállalói juttatások	(1 325)	(1 288)
Egyéb munkáltatót terhelő bérjárulék	(224)	(221)
Összesen	(22 271)	(20 349)

A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos létszáma 2021-ben: 1772,75 fő, (2020: 1759,63 fő).

13. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2021	2020
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	(30 379)	(28 756)
Felügyeleti és tagsági díjak	(3 935)	(2 902)
Bérelti díjak és üzemeltetési költségek	(1 867)	(1 689)
Reklámköltség	(687)	(607)
Számítástechnikai költség	(8 648)	(7 719)
Anyag- és eszközfelhasználás	(273)	(364)
Egyéb adminisztratív költségek	(2 736)	(2 598)
Összesen	(48 525)	(44 635)

A Deloitte 2021. évben felszámított könyvvizsgálati és egyéb szolgáltatásainak díjai az alábbiak szerint alakultak (a díjak nettó összegben értendők):

- Könyvvizsgálati szolgáltatások díja: 113 millió Ft (2020: 110 millió Ft)
- Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért fizetett díj: 3 millió Ft (2020: 3 millió Ft)
- Könyvvizsgáló által nyújtható, egyéb szolgáltatást nem vett igénybe a csoport 2021-ben (2020-ban sem).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14. Egyéb eredmény

(millió Ft)

	2021	2020
Egyéb bevételek		
Bérbeadási tevékenység	636	751
Továbbszámlázott bevételek	-	-
Vissza nem fizethető követelés	-	-
Lízingeszközök eladásából elért eredmény	-	-
Lízingügyletekhez kapcsolódó bevételek	-	-
Kapott kártalanítás	-	-
Egyéb	1 462	1 623
Összesen	2 098	2 374
Egyéb ráfordítások		
Egyéb követelés értékvesztése	-	-
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(31)	(94)
Fizetett kártérítések	-	-
Behajtás költsége	-	-
Kár	-	-
Lízingszerződés lezárása miatti ráfordítás	-	-
Egyéb adójellegű ráfordítás	-	-
Egyéb	(955)	(2 400)
Összesen	(986)	(2 494)
Egyéb eredmény	1 112	(120)

15. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a csoport az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg az éves pénzügyi kimutatásokban kimutatott eredménye alapján. 2021-ben Magyarországon a társasági adó mértéke 9%.

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

15.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2021	2020
Tárgyévi	4 354	2 821
Korábbi időszakot érintő	326	8
Összesen	3 680	2 829
Halasztott adó	(70)	423
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	4 610	3 252

15.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2021		2020	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		50 949		34 520
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	9,0	4 585	9,0	3 107
Hitelintézeti járadék	-	-	0,0	-
Korábbi évek revíziója	0,1	30	0,0	8
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	(0,1)	(28)	(0,5)	(169)
Adórata-változás	-	-	0,0	-
Egyéb	-	23	0,9	306
Összesen	9,0	4 610	9,4	3 252

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2021			2020		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adóeszközök/(kötelezettségek)	10	(380)	(370)	2 462	(8)	2 454
Halasztott adóeszközök/(kötelezettségek)						
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(28)	(649)	(677)	(13)	(779)	(792)
Cash-flow fedezeti ügyletek	1 935	–	1 935	–	(1 461)	(1 461)
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	–	(89)	(89)	–	(111)	(111)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	79	(283)	(204)	16	(308)	(292)
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	615	(42)	573	505	(97)	408
Nettósítás hatása	(969)	786	(183)	(423)	423	-
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	1 632	(277)	1 355	85	(2 333)	(2 248)
Adóeszközök/(kötelezettségek) összesen	1 642	(657)	985	2 547	(2 341)	206

15.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2021

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(792)	–	115	(677)
Cash-flow fedezeti ügyletek	(1 461)	–	3 396	1 935
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	(111)	–	22	(89)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(292)	88	–	(204)
IFRS 9 – Tőkében realizált hatás	559	–	–	559
IFRS 9 – Eredményben realizált hatás	(559)	–	–	(559)
IFRS átállási különbözet	408	(408)	–	–
A helyi adóalapot növelő/(csökkentő) tételek hatása	–	390	–	390
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(2 248)	70	3 533	1 355

15.5 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
Összesen	(3 460)	(423)	1 634	(2 248)

16. Készpénz és nem lekötött nystrok a Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2021	2020
Pénztár	22 986	20 134
Korlátatlan egyenleg a Nemzeti Bankkal	40	9 660
Összesen	23 026	29 794

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2021	2020
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	260	41
Államkötvények	876	5 368
Egyéb kötvények	188	1 056
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
F derivatívák	8 682	11 171
Kamatderivatívák	97 635	40 581
Árutőzsdei származékos ügyletek	128 869	19 067
Összesen	236 510	77 284
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
Államkötvények	(2 108)	-
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
F derivatívák	(6 640)	(10 310)
Kamatderivatívák	(103 433)	(47 314)
Árutőzsdei származékos ügyletek	(128 869)	(19 064)
Összesen	(241 050)	(76 688)

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.

18. Befektetési célú pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2021	2020
Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok		
Állami kincstárjegyek	-	2 992
Államkötvények	235 907	292 990
Egyéb kötvények	78 725	129 309
Részesedések	323	323
Összesen	49 585	57 189
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	565 102	520 560
Értékvesztés	(1 006)	(1 282)
Összesen	564 096	519 278
Befektetési célú értékpapírok összesen	879 051	944 892

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok piaci értéke 2021. december 31-én 569 648 millió Ft volt (2020: 532,273 millió Ft). 2021-ben portfóliókorrekciós okokból nem jelentős összegben két ízben államkötvény-eladásra került sor, míg 2020 során nem történt eladás az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2021	2020
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelte hitelintézeti követelések</i>		
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 116 658	655 043
Nostrok egyéb bankoknál	19 571	17 956
Egyéb banki kihelyezések	428 004	519 765
Egyéb banki kihelyezés értékvesztése	(146)	(1 837)
Összesen	1 564 087	1 190 926

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2021	2020 ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT	2020
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélkövetelések</i>	1 718 591	1 693 551	1 736 478
<i>Ebből: kumulált szerződésmódosítási hatás</i>	(3 315)		(2 531)
<i>Ebből: fizetési moratórium alatt lévő</i>	27 358		735 997
Ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés	(48 529)	(41 418)	(43 435)
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelte ügyfelekkel szembeni követelések	61 789	44 575	3 769
Összesen	1 731 851	1 696 708	1 696 812

A hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni követeléseit alapvetően a csoport amortizált bekerülési értéken értékeli.

Eredménnyel szemben, valós értéken értékelte ügyfelekkel szembeni követelések között kerülnek kimutatásra azon ügyfélhitelek, melyek megbuktak az SPPI-teszten.

A. Iparági bontás:

(millió Ft)

	2021		2020	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	382 026	21,46	304 069	17,47
Ingatlanfinanszírozás	321 545	18,06	287 034	16,49
Gépgyártás	159 686	8,97	194 034	11,15
Kereskedelem	206 242	11,59	160 304	9,21
Szállítmányozás	114 861	6,44	98 897	5,68
Pénzügyi tevékenység	124 701	7,00	367 930	21,14
Élelmiszerfeldolgozás	56 828	3,19	56 325	3,24
Egyéb	81 955	4,60	17 355	1,00
Kohászat	71 945	4,04	59 824	3,44
Építőipar	70 419	3,96	44 463	2,56
Vegyipar/gyógyszeripar	32 143	1,81	26 533	1,52
Mezőgazdaság	56 644	3,18	31 721	1,82
Villamosenergia-ipar	39 561	2,22	29 790	1,71
Közüzemek	22 345	1,26	24 964	1,43
Könnyűipar	19 020	1,07	17 073	0,98
Vendéglátóipar	6 482	0,36	5 187	0,30
Távközlés	12 128	0,68	12 919	0,74
Bányászat	1 849	0,10	1 823	0,10
Összesen	1 780 380	100,00	1 780 380	100,00

Az iparági bontás az értékvesztések nélküli bruttó állományokat mutatja be.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekről további információ kerül bemutatásra a 46. kiegészítő információban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 euróval szemben;
- a moratórium miatti tőke- és kamatfizetési kötelezettségek szüneteltetése;
- egyes, a koronavírus által kevésbé érintett ágazatokban tapasztalt továbbra is aktív finanszírozási igény.

A Társaság pénzügyi lízingjeinek átlagos futamideje 4,8 év. Ezen lízingszerződések jellemzően nem tartalmaznak meghosszabbítási vagy felmondási opciókat.

(millió Ft)	
2021	
1 éven belül	48 070
1–2 év között	28 114
2–3 év között	19 525
3–4 év között	11 380
4–5 év között	4 831
5 éven túl	1 914
Diszkontálatlan lízingdíjak összesen	113 834
Nem garantált maradványértékek	–
Bruttó lízingbefektetés	113 834
Csökkentve: meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(5 834)
Minimum lízingfizetések jelenértéke	108 000
Képzett értékvesztés	(1 851)
Nettó lízingbefektetés	106 149

Az eredménykimutatásban megjelenített tételek a pénzügyi lízingekkel kapcsolatban:

(millió Ft)	
2021	
Értékesítés eredménye	69
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	3 042
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	–

A csoport pénzügyi lízingmegállapodásai nem tartalmaznak változó lízingdíjakat.

A pénzügyi lízingszerződésekhez kapcsolódó átlagos kamatláb évi 3,09%.

21. Fedezeti célú derivatívák

(millió Ft)		
	2021	2020
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS-ügyletek	75 073	49 585
Összesen	75 073	49 585
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS-ügyletek	115 647	24 636
Összesen	115 647	24 636

A fedezeti ügyletekről további részletek a 41. sz. kiegészítő mellékletben található. A csoport él az IFRS 9 7.2.21 bekezdésében leírt lehetőséggel, miszerint a fedezeti számvitel tekintetében továbbra is az IAS 39 előírásait alkalmazzuk a számviteli politikánkban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

2021. december 31-én a leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

BEFETETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	22 833
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672	1 288
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3	59
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	41	356

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

	2021	2020
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	8 864	8 892

A csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 99,55%-a (2020: 99,02%-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 2021 során 635 millió Ft bérleti díjbevétele származott (2020: 645 millió Ft).

24. Tárgyi eszközök

A. Tárgyi eszközök mozgástáblája

	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
2021									
Ingatlanok és kapcsolódó berendezések (**)	20 128	(2 356)	–	731	–	(484)	(245)	(470)	17 304
Irodai berendezések	7 451	(6 073)	–	151	–	–	–	(372)	1 157
Gépjárművek	941	(513)	–	110	(26)	–	–	(146)	366
Beruházások	605	–	–	4 180	(4 527)	–	–	–	258
Eszközhasználati jog (*)	5 650	(2 619)	–	3 822	(16)	–	245	(1 040)	6 042
Összesen	34 775	(11 561)	–	8 994	(4 569)	(484)	–	(2 028)	25 127
2020									
Ingatlanok	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

(*) Ingatlanokat tartalmaz

(**) Ingatlanokra és egyéb berendezésekre elszámolt értékvesztés összege: 137 millió Ft

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2021								
Bérelti jogok	142	(138)	–	2	–	–	(2)	4
Licencek	5 548	(597)	–	768	–	–	(1 194)	4 525
Szoftver	18 714	(6 194)	–	4 831	(155)	–	(2 199)	14 997
Összesen	24 404	(6 929)	–	5 601	(155)	–	(3 395)	19 526
2020								
Bérelti 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

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2021	2020
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	5 561	7 477
Elhatárolások	18 440	16 435
Állami támogatásokból származó követelések	6 465	7 215
Aktuális adóeszköz	10	2 462
Egyéb	163	745
Összesen	30 639	34 334
Értékvesztés	(49)	(1 398)
Összesen	30 590	32 936

Az állami támogatásból származó követelések tartalmazza egyrészt a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett PHP program keretében a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsereügyletek, valamint az egyéb támogatott hitelekhez kapcsolódó állami támogatások összegét (2021: 2449 millió Ft, 2020: 2523 millió Ft), mely konstrukciók feltételeit a csoport maradéktalanul teljesítette. A támogatás bevételként történő elszámolása szisztematikus alapon történik a feltételeket teljesítő hitelek átlagos futamideje alatt. Másrészt itt mutatja be a csoport a monetáris politikai célú kamatcsereügyletek kapcsán a feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített követelését 3916 millió Ft összegben (2020: 4692 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 előző 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 Ft, amely a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában elkülönítve került megjelenítésre. Az eszközzel kapcsolatban nem volt elszámolva terven felüli értékcsökkenés. Az eladás 2021 során megtörtént. Fordulónapon nem állt fenn olyan körülmény, amely átsorolást igényelt volna az eladásra szánt eszközök közé.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

28. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2021	2020
Központi bankkal szembeni kötelezettségek	442 648	375 758
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	369 630	294 596
Összesen	812 278	670 354

A csoport minden fizetési kötelezettségének időben eleget tett.

29. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2021	2020
Látra szóló ügyfél források	2 413 238	2 317 218
Úton lévő pénzeszközök, elszámolási számlák	11 067	7 280
Lekötött ügyfélforrások	368 115	316 740
Összesen	2 792 420	2 641 238

A fenti egyenlegek tartalmazzák az ügyfelek függő számláit. Az ügyfelek függő számláin 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.

30. Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

(millió Ft)

	2021	2020 ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT	2020
Kibocsátott jelzáloglevelek	172 246	208 748	209 508
Kibocsátott kötvények	11 084	–	–

A Bank az MREL („Minimum requirements of own funds and eligible liabilities”) követelmények teljesítése érdekében speciális jellemzőkkel bíró SNP (Senior Non-Preferred) előresorolt, de nem elsőbbségi, fedezetlen kötvényeket bocsátott ki 2021 novemberében 30 millió euró névértékkel egyező kibocsátási értéken. Az SNP kötvény classical global Note formátumú, az olasz jog hatálya alá tartozik, szabályozott piacra nem került bevezetésre. A kötvény 2027-ben jár le, a kibocsátó 1 évvel a lejárat előtt visszahívhatja. A kötvény a BRRD (az Európai Parlament (EU) 2019/879 irányelve a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében) szerint, a szanálási hivatal szanálási eljárása folyamán veszteségelnyelő jellemzőkkel bír.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

31. Egyéb kötelezettségek

	(millió Ft)	
	2021	2020
Passzív elhatárolások	15 668	15 272
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	15 057	12 490
Szállítói kötelezettségek	7 548	7 358
Egyéb adófizetési kötelezettségek	3 448	2 895
Úton lévő tételek	5 094	3 856
Jelenlegi adóforrások	380	8
Lízingkötelezettség	5 336	2 725
Egyéb	38	835
Osztalékfizetési kötelezettség	–	18 000
Összesen	52 569	63 439

32. Lízingek

A csoport számos eszközt vesz bérbe, többek között gépeket, berendezéseket, épületeket. Az átlagos lízingfutamidő 5 év (2020-ban 6 év).

Eredményben megjelenített tételek:

	(millió Ft)	
	2021	
Használati jog eszközök elszámolt értékcsökkenése	1 040	
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	38	
Rövid futamidejű lízingek költségei	106	
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)	
	2021	
Lízingekhez kapcsolódó kifizetések összesen	1 033	

2021. december 31-én a csoportnak a rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban 346 millió Ft lízingkötelezettsége áll fenn.

Lízingkötelezettség

Lejárat szerinti elemzés – diszkontálatlan szerződéses pénzáramok:

	(millió Ft)	
	2021	
1 éven belül	1 007	
1–2 év között	946	
2–3 év között	840	
3–4 év között	810	
4–5 év között	423	
5 éven túl	850	
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	4 877	

33. Jegyzett tőke

	(millió Ft)	
	2021	2020
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4 823 644 darab, egyenként 5000 Ft névértékű törzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében az UniCredit S.p.A. tulajdonában vannak.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

34. Kötelező tartalékok

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2020. december 31-én	53 128	–	53 128
Átvezetés eredménytartalékból	4 510	–	4 510
Átvezetés eredménytartalékba	–	–	–
Egyenleg 2021. december 31-én	57 638	–	57 638

(millió Ft)

35. Egyéb céltartalék

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL
Egyenleg 2020. december 31-én	3 142
Felhasználás	(404)
Visszaírás/felszabadítás	(426)
Képzés	1 288
Árfolyamhatás	–
Egyenleg 2021. december 31-én	3 600
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	458
Felhasználás	404
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	862

(millió Ft)

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 46. sz. kiegészítő információban kerül ismertetésre.

36. Független és jövőbeni kötelezettségek

2021. december 31-én és 2020. december 31-én a csoportnak az alábbi független és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

	2021	2020
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	922 693	776 608
Pénzügyi garanciák	651 205	322 605
Akkreditívek	15 892	25 040
Deviza spot eladások	96 941	230 539
Egyéb független kötelezettségek	–	–

(millió Ft)

2021. december 31-én a csoport által letétkezelt eszközök névértéke 9 334 740 millió Ft volt (2020: 8 785 802 millió Ft).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

37. Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2021. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euró	1 138 254	1 061 983	(73 324)	2 947
Svájci frank	346	4 960	4 646	32
Amerikai dollár	37 337	106 850	70 400	887
Japán jen	375	368	(11)	(4)
Lengyel zloty	4 912	7 205	2 197	(96)
Angol font	475	5 155	4 620	(60)
Cseh korona	413	401	–	12
Egyéb	4 750	6 122	1 538	166
Összes deviza	1 186 862	1 193 044	10 066	3 884
Magyar forint	3 409 752	3 403 570	(13 925)	(7 743)
Összesen	4 596 614	4 596 614	(3 859)	(3 859)

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

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euró	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	2 746 005	2 972 597	288 711	62 119
Összesen	4 076 144	4 076 144	(8 697)	(8 697)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

38. Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

2021. december 31.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem származékos eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékűek	23 026	23 026	23 026	–	–	–	–
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	1 324	1 364	28	84	697	118	437
Befektetési céllal tartott értékpapírok	879 051	1 083 885	917	4 982	129 840	484 084	464 062
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 564 087	1 632 114	1 527 282	1 741	6 396	59 577	37 118
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 731 851	1 957 065	389 824	20 675	156 479	815 919	574 168
Összesen	4 199 339	4 697 454	1 941 077	27 482	293 412	1 359 698	1 075 785
<i>Fizetési moratórium alatt lévő</i>							
Lakossági ügyfél követelés		27 079	–	–	968	7 641	18 471
Vállalati ügyfél követelés		12 757	1	41	6 159	4 723	1 833
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	812 278	(785 365)	(140 465)	6 050	(8 531)	(422 234)	(220 185)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 792 420	(2 792 922)	(2 736 817)	(31 938)	(22 078)	(1 967)	(122)
Kibocsátott kötvények	183 330	(242 189)	–	(24)	(10 313)	(101 401)	(130 451)
Összesen	3 788 028	(3 820 476)	(2 877 282)	(25 912)	(40 922)	(525 602)	(350 758)
<i>Származékos ügyletekből származó pénzáramlás</i>							
Kereskedés	(3 756)	3 275	623	589	(810)	2 176	697
Kockázatkezelés	(40 574)	(21 953)	2 747	3 026	(8 844)	(18 120)	(762)
Összesen	(44 330)	(18 678)	3 370	3 615	(9 654)	(15 944)	(65)
Le nem hívott hitelkeretek	–	(1 188 061)	(5 224)	(53 144)	(209 622)	(253 593)	(666 478)

2020. december 31.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<i>Nem származékos eszközök</i>							
Készpénz és készpénz egyenértékűek	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	1 190 926	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	3 868 888	4 140 877	1 677 723	28 069	371 832	1 220 881	842 372
<i>Fizetési moratórium alatt lévő</i>							
Lakossági ügyfél követelés		196 454	651	1 352	13 817	60 993	119 641
Vállalati ügyfél követelés		775 970	51 994	30 487	189 411	318 193	185 885
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Kereskedési céllal tartott kötelezettségek	–	–	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	670 354	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
Összesen	3 521 100	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)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

39. Kamatkockázati kitettség – nem kereskedési célú portfóliók

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2021. december 31.							
Készpénz és készpénz egyenértékesei	23 026	23 026	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 564 087	1 482 993	121 779	51 776	(1 220)	(91 241)	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 731 851	466 244	575 377	383 733	169 291	130 263	6 943
Befektetési célú értékpapírok	879 051	789 045	57	(3 102)	77 424	69 799	(54 172)
Összesen	4 198 015	2 761 308	697 213	432 407	245 495	108 821	(47 229)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(812 278)	(524 461)	(183 606)	(66 207)	(119 833)	81 829	–
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 792 420)	(2 741 658)	(31 823)	(17 894)	(1 010)	(35)	–
Kibocsátott értékpapírok	(183 330)	(12 260)	–	(4 320)	(70 413)	(96 337)	–
Összesen	(3 788 028)	(3 278 379)	(215 429)	(88 421)	(191 256)	(14 543)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	3 468 990	(39 388)	(211 395)	(327 369)	172 315	236 137	–
Összesen	3 878 977	(556 459)	270 389	16 617	226 554	330 415	(47 229)

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

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP- 1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2020. december 31.*							
Készpénz és készpénz egyenértékesei	29 794	29 794	–	–	–	–	–
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 190 926	1 132 150	52 846	59 021	30 165	(83 256)	–
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 696 708	557 714	577 018	343 268	130 417	80 702	7 589
Befektetési célú értékpapírok	944 892	39 963	212	84 867	496 197	303 843	19 810
Összesen	3 862 320	1 759 621	630 076	487 156	656 779	301 289	27 399
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(670 354)	(320 697)	(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)	–
Összesen	(3 521 100)	(2 866 858)	(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	3 183 209	(1 125 935)	459 549	212 615	521 108	237 449	27 399

* újra megállapított

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

2021. 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)	–	144 500	–	144 500	1 067	–
Határidős kamatláb-megállapodás (eladás)	120 000	83 000	–	203 000	(1 332)	–
Kamatswap (SC IRS)	54 000	545 878	2 078 386	2 678 264	(16 036)	(68)
Kamatswap (DC IRS)	807	801	81 239	82 847	(289)	–
Visszahívható kamatswapok	–	–	–	–	–	–
Határidős devizaügyletek						
Devizacsere-ügyletek (**)	679 999	419 507	451 032	1 550 538	(2 454)	
Opciók (eladott összeg)						
Barrier (Európai)						
Long Call	6 688	13 878	1 003	21 569	729	–
Short Call	6 531	13 916	1 037	21 484	(729)	–
Long Put	6 738	11 571	620	18 929	85	–
Short Put	7 049	11 767	612	19 428	(85)	–
FX (Európai)* barrier opciók nélkül						
Long Call	387	1 144	646	2 177	88	–
Long Call (beágyazott)	3 221	–	–	3 221	11	–
Long Put	375	1 121	657	2 153	17	–
Long Put (beágyazott)	65	–	–	65	–	–
Short Call	3 653	1 146	672	5 471	(99)	–
Short Put	455	1 144	646	2 245	(17)	–
Kamatopciók						
CAP (vásárolt)	–	–	10 632	10 632	92	–
CAP (eladott)	–	–	10 632	10 632	(92)	–
FLOOR (vásárolt)	–	–	4 982	4 982	–	–
FLOOR (eladott)	–	–	4 982	4 982	–	–
Részvényopciók	–	–	–	–	–	–
Árutőzsde						
Határidős forward & Csere swap (vásárolt)	8 210	9 005	748	17 963	123 513	–
Határidős forward & Csere swap (eladott)	8 210	9 005	748	17 963	(123 513)	–

(*) módosított adat

(**) forint és delta opció nélkül

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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	(4 646)*	(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)* barrier opciók nélkül						
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	–	–
Részvényopciók						
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)	–

(*) módosított adat

(**) forint és delta 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			
2021. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	211 250	364 287	2 681 476	3 257 013	(21 462)	(443)
Kamatswapok (eltérő deviza)	21 474	54 951	140 252	216 677	1 448	–
Határidős kamatláb-megállapodások (vásárolt)	–	–	–	–	–	–
Határidős kamatláb-megállapodások (eladott)	20 000	185 000	35 000	240 000	(2 188)	–
2020. december 31.						
Kamatswapok (azonos deviza)	78 150	283 223	2 218 996	2 580 369	31 721*	(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)	–

(*) módosított adat

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

42. Valósérték-hierarchia³

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK/ PÉNZÜGYI FORRÁSOK	VALÓS ÉRTÉK (MILLIÓ HUF)			VALÓSÉRTÉK- HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2021.12.31.	2020.12.31. (ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT)	2020.12.31.				
Határidős kamatláb- megállapodás	Kereskedési cél: (265) Fedezeti cél: (2 188)	Kereskedési cél: 65 Fedezeti cél: (17)	Kereskedési cél: 65 Fedezeti cél: (17)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötés kori 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: (16 036) Fedezeti cél: (21 462)	Kereskedési cél: (4 646) Fedezeti cél: 31 721	Kereskedési cél: (4 646)* Fedezeti cél: 31 721*	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötés kori 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: (289) Fedezeti cél: 1 448	Kereskedési cél: (461) Fedezeti cél: 1 632	Kereskedési cél: (461) Fedezeti cél: 1 632	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötés kori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot, azonban nem tartalmazza a tőkeösszegek átértékelődésének hatását, melyek határidős ügyletként kerülnek jelentésre. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs

(*) módosított adat

³ 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)			VALÓSÉRTÉK- HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2021.12.31.	2020.12.31. (ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT)	2020.12.31.				
Visszahívható kamatswapok	–	–	–	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező	nincs	nincs
Határidős devizaügyletek Devizacsere-ügyletek	(2 454)	(8 184)	(8 184)	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 standard 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
Kamatopciók	–	–	–	Level 2	A standard Black-Scholes formula alkalmazása.	nincs	nincs
Részvényopciók	–	–	–	Level 2	A standard Black-Scholes formula alkalmazása.	nincs	nincs

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK/ PÉNZÜGYI FORRÁSOK	VALÓS ÉRTÉK (MILLIÓ HUF)			VALÓSÉRTÉK- HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2021.12.31.	2020.12.31. (ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT)	2020.12.31.				
Árúpiaci határidős és csereügyletek	–	3	3	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős áruipiaci ár (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető áruipiaci index görbéből számolva) és a kötéskori áruipiaci ár alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.	nincs	nincs
Kötvények	733 441	672 050	672 050	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	2 427	28 066	28 066	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	41 293	25 036	25 036	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	93 161	95 506	95 506	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	35 890	15 891	15 891	Level 3	(Marked-to-model) modell alapú árazás a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs
Befektetési jegyek	19 810	19 537	19 537	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ által publikált nettó eszközérték alapján.	nincs	nincs
Részvények	1 277	1 188	1 188	Level 1	Piaci alapú árazás aktív piacon (pl. BÉT) jegyzett árak alapján.	nincs	nincs
Részvények	323	323	323	Level 3	Bekerülési érték alapján.	nincs	nincs
Jelzáloglevelek	94 503	121 563	121 563	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a helyi jelzálogbankok által kibocsátott likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.	nincs	nincs

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK/ PÉNZÜGYI FORRÁSOK	VALÓS ÉRTÉK (MILLIÓ HUF)			VALÓSÉRTÉK- HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	KAPCSOLAT A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUT ÉS A VALÓS ÉRTÉK KÖZÖTT
	2021.12.31.	2020.12.31. (ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT)	2020.12.31.				
Követelések hitelintézetekkel szemben	1 546 845	753 531	753 531	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Nemteljesítő hitelek esetében a valós érték számítása a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	784 549	615 525	615 525	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	13	–	–	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 556 909	2 618 212	2 618 212	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	34 695	2 717	2 717	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül.	nincs	nincs

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

(millió Ft)

	VÁLLALATI KÖTVÉNY	JELZÁLOGLEVÉL	HATÁRIDŐS DEVIZA- ÉS DEVIZACSERE ÜGYLET	EGYÉB	ÖSSZESEN
2021. december 31.					
Nyitó egyenleg	15 891	–	–	323	16 214
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	0
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	0
Tranzakciók:					
– vételek	19 102	–	–	–	19 102
– kibocsátások	–	–	–	–	0
– eladások/elszámolások	–	–	–	–	0
Transzfer level 3-ba	–	–	–	–	897
Transzfer level 3-ból	–	–	–	–	0
Záró egyenleg	35 890	–	–	323	36 213
2020. december 31.					
Nyitó egyenleg	1 015	–	–	323	1 338
Teljes nyereség vagy veszteség:					
– nyereség vagy veszteség	–	–	–	–	0
– egyéb átfogó eredmény	–	–	–	–	0
Tranzakciók:					
– vételek	14 876	–	–	–	14 876
– kibocsátások	1 015	–	–	–	1 015
– eladások/elszámolások	0	–	–	–	0
Transzfer level 3-ba	0	–	–	–	0
Transzfer level 3-ból	0	–	–	–	0
Záró egyenleg	15 891	–	–	323	16 214

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43. Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

(millió Ft)

	2021	2020
Eszközök		
Kereskedési célú értékpapírok	162 390	36 808
Befektetési célú értékpapírok	323	323
Banki kihelyezések	310 651	448 280
Ügyfélkihelyezések	1 738	2 455
Tőkebefektetések	1 277	1 188
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	75 394	48 944
Immateriális javak	4 647	4 941
Összesen	556 420	542 939
Források		
Pénzügyi források	145 340	51 238
Ügyfélforrások	2 241	4 515
Kibocsátott értékpapírok	11 084	-
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	99 000	45 951
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	115 579	24 530
Halasztottadó-kötelezettség	4	4
Egyéb kötelezettség	2 160	20 607
Egyéb céltartalék	23	100
Értékelési tartalék	43	44
Eredménytartalék	144	144
Összesen	375 618	147 133
Függő és jövőbeni kötelezettségek, derivatívák		
Ki nem használt kölcsön- és folyószámla-hitelkeret	2 246	2 575
Pénzügyi garanciák	52 285	40 992
Derivatívák összege	6 368 115	5 471 444
Eredménykimutatás		
Kamat és kamatjellegű bevételek	252	417
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	(1 569)	(3631)
Jutalékbevételek	592	627
Jutalékráfordítások	(401)	(460)
Osztalékbevételek	191	5
Devizaeredmény	(3)	(24)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	1 638	(1340)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	(18)	162
Működési költségek	(7 714)	(6 846)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	269	307
Összesen	(6 763)	(10 783)

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, UniCredit Banka Slovenija DD, UniCredit Bank Austria AG, UCTAM Retail Hungary Kft., BAH-OMEGA Zrt. BAH-KAPPA Kft. Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Garantika Hitelgarancia Zrt., VISA Inc., CA-ZETA Real Estate Development Limited Liability Company, FMZ Savaria Kft., UniCredit Factoring SPA, UniCredit Bank DD, BAH BETA Ingatlanhasznosító Kft.

A fentiekén kívül kapcsolt feleknek minősülnek a gazdálkodó egység kulcspozícióban lévő vezetői. Felügyelőbizottság: Emilia Stefanova Palibatchiyka, 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44. Valós értékek

44.1 Valós értékek 2021

(millió Ft)

	2021	
	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
Készpénz és nem lekötött nstrok a Jegybankkal szemben	23 026	23 026
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	236 510	236 510
Befektetési célú értékpapírok	884 603	879 051
Követelések hitelintézetekkel szemben	1 590 863	1 564 087
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 634 208	1 731 851
Fedezeti célú derivatív eszközök	75 073	75 073
Tőkebefektetések	1 277	1 277
Pénzügyi eszközök	4 445 561	4 510 875
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	784 562	812 278
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 591 604	2 792 420
Alárendelt kölcsöntőke	-	-
Kibocsátott kötvények	182 905	183 330
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	238 942	238 942
Fedezeti célú pénzügyi kötelezettségek	115 647	115 647
Pénzügyi kötelezettségek	3 913 660	4 142 617

44.2 Valós értékek 2020

(millió Ft)

	2020 (ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT)		2020	
	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉK	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
Készpénz és nem lekötött nstrok a Jegybankkal szemben	23 026	29 794	29 794	29 794
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	236 510	77 284	77 284	77 284
Befektetési célú értékpapírok	879 051	962 224	962 224	944 892
Követelések hitelintézetekkel szemben	1 564 087	1 206 345	1 206 345	1 190 926
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 731 851	1 686 941	1 687 045	1 696 812
Fedezeti célú derivatív eszközök	75 073	49 585	49 585	49 585
Tőkebefektetések	1 277	1 188	1 188	1 188
Pénzügyi eszközök	4 510 875	4 013 361	4 013 465	3 990 481
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	615 525	670 354	615 525	670 354
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	2 620 930	2 641 238
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények	196 256	208 748	197 016	209 508
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	76 688	76 688	76 688	76 688
Fedezeti célú pénzügyi kötelezettségek	24 636	24 636	24 636	24 636
Pénzügyi kötelezettségek	913 105	980 426	3 534 795	3 622 424

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-hiteleknél és egyéb, nagyon rövid lejáratú követeléseknél a követelés látra szólónak lett tekintve. A hitelek valós értékének számítása visszatükrözi a kamatlábak változását is. Nemteljesítő hitelek esetében a valós érték számítási módszertana a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 spreadet. Látra szóló 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 jövőbeli pénzáramlások jelenértékéként a mérlegkészítés napján érvényes piaci kamatlábakkal diszkontálva került becslésre.

45. Üzletági adatok

(millió Ft)

	ÖSSZESEN		LAKOSSÁGI ÜGYFELEK		PRIVATE BANKING	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Nettó kamatbevétel	79 643	67 853	19 945	16 016	901	681
Nettó díj és jutalék bevétel	44 983	42 755	17 691	17 827	1 571	1 230
Kereskedési eredmény	10 604	15 905	3 415	3 140	199	147
Más működési bev./kiad.	1 112	(120)	(52)	(81)	-	(45)
Összes nem kamatjellegű bevétel	56 699	58 540	21 054	20 886	1 770	1 332
BEVÉTELEK	136 342	126 393	40 999	36 902	2 671	2 013
Közvetlen ráfordítások	(76 219)	(69 644)	(23 764)	(22 865)	(1 016)	(852)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	-	-	(9 890)	(9 003)	(373)	(334)
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(76 219)	(69 644)	(33 654)	(31 868)	(1 389)	(1 186)
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	60 123	56 749	7 345	5 034	1 282	827
Egyéb kockázati céltartalék	(1 369)	374	(663)	364	(15)	(1)
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(7 781)	(23 329)	(3 587)	(7 314)	29	(21)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	(24)	726	-	-	-	-
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	-	-	-	-	-	-
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	50 949	34 520	3 095	(1 916)	1 296	805
Társasági adó	(4 610)	(3 252)	-	-	-	-
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	46 339	31 268	-	-	-	-
Felosztott kamatozó eszközök	1 731 712	1 696 812	393 815	314 875	5 296	7 437
Felosztott kamatozó források	2 792 420	2 641 238	829 924	748 451	93 612	74 942

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	CIB ÜZLETÁG		LÍZING		EGYÉB	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Nettó kamatbevétel	45 664	28 266	2 916	2 629	10 217	20 261
Nettó díj és jutalék bevétel	26 242	24 352	71	110	(592)	(764)
Kereskedési eredmény	14 204	12 908	30	33	(7 244)	(323)
Más működési bev./kiad.	343	275	167	(18)	654	(251)
Összes nem kamatjellegű bevétel	40 789	37 535	268	125	(7 182)	(1 338)
BEVÉTELEK	86 453	65 801	3 184	2 754	3 035	18 923
Közvetlen ráfordítások	(32 135)	(27 451)	(1 804)	(1 761)	(17 500)	(16 715)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	(8 705)	(7 913)	-	-	18 968	17 250
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(40 840)	(35 364)	(1 804)	(1 761)	1 468	535
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	45 613	30 437	1 380	993	4 503	19 458
Egyéb kockázati céltartalék	(361)	(22)	(8)	(8)	(322)	41
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(4 008)	(15 491)	(579)	(517)	364	14
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	140	687	-	-	(164)	39
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	-	-	-	-	-	-
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	41 384	15 611	793	468	4 381	19 552
Társasági adó	-	-	-	-	-	-
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	-	-	-	-	-	-
Felosztott kamatozó eszközök	1 221 716	1 145 235	123 260	124 935	(12 375)	104 330
Felosztott kamatozó források	1 928 181	1 790 675	1 170	620	(60 467)	26 550

46. Hitelkockázati kitettség

46.1

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELVEZÉSEK 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 2021. január 1-én:	(9 260)	(11 409)	(26 546)	3 780	(43 435)
Értékvesztés-állomány 2021. január 1-én, újramegállapított:	(9 082)	(9 593)	(26 523)	3 780	(41 418)
Átsorolások:	1 042	(2 194)	1 152	-	-
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	1 432	(1 432)	-	-	-
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	34	-	(34)	-	-
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(424)	424	-	-	-
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	-	330	(330)	-	-
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	-	(1 516)	1 516	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	-	-	-	-	-
PD/LGD/EAD módosulás	(877)	(1 196)	(1 703)	(708)	(4 484)
Módszertani és modellezési változások hatása	-	-	-	-	-
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	-	-	86	-	86
Leírások	-	-	449	-	449
Unwinding hatás	-	(28)	(627)	-	(655)
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(272)	(1 868)	(367)	-	(2 507)
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én:	(9 189)	(14 879)	(27 533)	3 072	(48 529)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 2021. január 1-én:	(1 837)	–	–	–	(1 837)
Átsorolások:	1 720	(1 720)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	860	(860)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	860	(860)	–	–	–
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	1 694	–	–	–	1 694
Módszertani és modellezési változások hatása	–	–	–	–	–
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	(1)	–	(1)
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(2)	–	–	–	(2)
Értékvesztés-állomány 2021. december 31-én:	1 575	(1 720)	(1)	–	(146)

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 2021. január 1-én:	(1 976)	(1 615)	(8 748)	–	(12 339)
Átsorolások:	14	(108)	94	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	17	(17)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	–	–	0	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	(3)	3	–	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	5	(5)	–	–
Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	–	(100)	100	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
PD/LGD/EAD módosulás	586	(1 748)	(777)	–	(1 939)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(652)	(18)	(65)	–	(735)
Értékvesztés-állomány 2021. december 31-én:	(2 027)	(3 490)	(9 497)	–	(15 013)

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 2021. január 1-én:	(150)	(1)	–	–	(151)
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	(509)	(8)	–	–	(517)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam és egyéb hatás	625	–	–	–	625
Értékvesztés-állomány 2021. december 31-én:	(34)	(9)	–	–	(43)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46.5

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELVEZÉSEK ÉRTÉKVESZTÉSSEL CSÖKKENTETT NETTÓ ÉRTÉKE	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	ÖSSZESEN
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	
Nettó könyv szerinti érték 2021. január 1-én:	1 379 593	281 876	26 158	5 417	1 693 044
Nettó könyv szerinti érték 2021. január 1-én, újra megállapított:	1 351 750	268 834	26 132	5 417	1 652 133
Átsorolások:	(270 238)	262 807	7 432	–	1
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(301 831)	301 831	–	–	–
Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 521)	–	2 521	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	2 219	(8 602)	6 383	–	–
Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	–	1 451	(1 451)	–	–
Átsorolás Stage 3-ból Stage 2-be	31 895	(31 873)	(21)	–	1
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
Leírások	(41)	(2)	(6)	–	(49)
Devizaárfolyam és egyéb hatás	56 185	(24 217)	(12 987)	(1 004)	17 977
Nettó könyv szerinti érték 2021. december 31-én:	1 137 656	507 422	20 571	4 413	1 670 062

46.6

(millió Ft)

BANKI KIHELYEZÉSEK ÉRTÉKVESZTÉSSEL CSÖKKENTETT NETTÓ ÉRTÉKE	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	ÖSSZESEN
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	
Nettó könyv szerinti érték 2021. január 1-én:	1 190 926	–	–	–	1 190 926
Átsorolások:	(18 423)	18 442	–	–	19
Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	(18 423)	18 423	–	–	–
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	–	19	–	–	19
Időszak során nem leírások miatt kivezetett pénzügyi eszközök hatása	–	–	–	–	–
Új vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszköz	–	–	–	–	–
Leírások	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam és egyéb hatás	304 767	44 731	–	–	349 498
Nettó könyv szerinti érték 2021 december 31-én:	1 477 270	63 173	–	–	1 540 443

46.7

(millió Ft)

	BRUTTÓ KITETTSÉG	ÉRTÉKVESZTÉS	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
Értékvesztett eszközök (stage 3)	48 104	(27 533)	20 571	23 941
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfélkihelyezések – magánszemélyek:	5 703	(3 961)	1 742	3 676
– Jelzáloghitelek	4 194	(2 706)	1 488	3 669
– Fogyasztási hitelek	825	(669)	156	–
– Folyószámlahitelek	433	(378)	55	–
– Egyéb hitelek	251	(208)	43	7
Ügyfélkihelyezések – jogi személyek:	42 401	(23 572)	18 829	20 265
– Nagyvállalati ügyfelek	33 203	(22 091)	11 112	12 148
– Kis- és középvállalati ügyfelek	1 355	(645)	710	526
– Egyéb (lízing)	7 843	(836)	7 007	7 591

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46.8

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE, FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	
– Garanciák	188 349	231 721	6 471	426 541
– Készpénzfedezet	29 213	12 495	1 427	43 135
– Ingatlan	408 384	157 200	11 382	576 966
– Értékpapír (adósságinstrumentum)	4 471	2 921	–	7 392
– Értékpapír (tőkeinstrumentum)	482	349	–	831
– Egyéb	124 961	21 911	4 059	150 931

46.9

(millió Ft)

AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓSAN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI (FLAG)	ÖSSZESEN
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	VÁSÁROLT VAGY KELETKEZTETETT ÉRTÉKVESZTETT KÖVETELÉS	
Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként					
Készpénz és nem lekötött nstrok Jegybankkal szemben	23 026	–	–	–	23 026
– Befektetési kategória	23 026	–	–	–	23 026
– Standard monitoring	–	–	–	–	–
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	1 476 555	64 034	–	–	1 540 589
– Befektetési kategória	1 459 850	64 015	–	–	1 547 509
– Standard monitoring	16 705	19	–	–	16 724
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Ügyfélkihelyezések	1 146 841	522 306	48 102	1 342	1 718 591
– Befektetési kategória	598 723	238 715	52	27	837 517
– Standard monitoring	548 118	283 196	53	731	832 098
– Értékvesztett	–	395	47 997	584	48 976
Értékpapírok (adósságinstrumentumok)	863 731	16 257	–	–	879 988
– Befektetési kategória	855 586	6 197	–	–	861 783
– Standard monitoring	8 144	10 060	–	–	18 204
– Értékvesztett	–	–	–	–	–
Bruttó könyv szerinti érték összesen	3 510 153	602 597	48 102	1 342	4 162 194
Hitelkeretek és garanciaszerződések					
Banki kihelyezések (hitelkeretek)	1 852	–	–	–	1 852
Banki kihelyezések (garanciák)	267 256	497	–	–	267 753
Ügyfélkihelyezések (hitelkeretek)	715 068	198 461	7 311	–	920 841
Ügyfélkihelyezések (garanciák)	211 714	178 781	8 849	–	399 344
Hitelkeretek és garanciaszerződések összesen	1 195 890	377 739	16 160	–	1 589 790

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46.10

(millió Ft)

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK MOZGÁSTÁBLA 2021	ÜGYFÉL KIHELYEZÉSEK	BANKI KIHELYEZÉSEK	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	HITELKERETEK ÉS PÉNZÜGYI GARANCIÁK	ÖSSZESEN
Értékvesztés/céltartalék-állomány 2021. január 1-jén:	(43 435)	(1 837)	(469)	(1 282)	(12 490)	(59 513)
Értékvesztés/céltartalék-állomány 2021. január 1-jén újra megállapított:	(41 418)	(1 837)	(470)	(1 282)	(12 490)	(57 497)
Értékvesztés/céltartalékképzés:	(32 906)	(135)	(205)	(843)	(10 909)	(44 998)
Értékvesztés/céltartalék-visszaírás:	26 309	1 827	444	1 120	8 454	38 153
Devizaárfolyam és egyéb hatás:	(515)	(1)	–	–	(111)	(627)
Értékvesztés/céltartalék-állomány 2021. december 31-én:	(48 529)	(146)	(231)	(1 005)	(15 057)	(64 968)
Szerződéses pénzáramok módosításának hatása	(937)	–	–	–	–	(937)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalék:	(7 533)	1 691	239	277	(2 456)	(7 781)

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 standard 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. ügyfélkitettségek) esetén a +/- sokkal 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; nemcsak az adott időszak, de a későbbi kamatjövedelmek tekintetében is.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB*	ÖSSZESEN	
2021					
	200bp emelkedés	1 221	(1 107)	(30 525)	(30 411)
	200bp csökkenés	(1 309)	585	19 315	18 591
	felfelé mozdulás	819	(1 364)	(37 699)	(38 244)
	lefelé mozdulás	(1 653)	738	24 413	23 498
	felfelé fordulás	259	44	(1 104)	(801)
	lefelé fordulás	(317)	(363)	(5 966)	(6 646)
	rövid oldali emelkedés	247	(826)	(20 195)	(20 774)
	rövid oldali csökkenés	(123)	425	11 365	11 667
Legrosszabb eset	(1 653)	(1 364)	(37 699)	(38 244)	
2020					
	200bp emelkedés	(322)	(1 968)	(22 475)	(24 764)
	200bp csökkenés	(355)	930	13 681	14 256
	felfelé mozdulás	(511)	(2 425)	(27 752)	(30 688)
	lefelé mozdulás	(350)	932	13 523	14 106
	felfelé fordulás	(474)	618	7 185	7 329
	lefelé fordulás	(617)	(363)	(2 166)	(3 146)
	rövid oldali emelkedés	(719)	(1 209)	(13 949)	(15 876)
	rövid oldali csökkenés	(496)	619	6 913	7 036
Legrosszabb eset	(719)	(2 425)	(27 752)	(30 688)	

* Csak a kiegészítő információkban szerepel.

A valós érték ingadozása az HTCS portfólió és a cash-flow hedge ügyletek esetében is a tőkével szemben kerül könyvelésre. A tőkével szemben könyvelt átértékelési hatások a pénzáramok realizálódásával kerülnek át az eredménykimutatásba. Azonban tekintettel arra, hogy a cash-flow hedge ügyletek valósérték-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 kamatpozíciók (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) és a lejáratig tartott kötvények átárazódása pedig sem a tőkére, sem az eredménykimutatásra nincs hatással (Egyéb alatt szerepelnek).

Devizakitettség

Az év végi nyitott devizapozíció összesen 2,8 milliárd Ft-ot tett ki. A teljes nyitott devizapozíció 60 millió euróban, nagyjából 22 milliárd Ft-ban limitálva van. A devizaegyensúly-mutató (DEM) 0,1% 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 átértékelődésből származó minden piaci árváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

48. Kockázatotott érték (VaR)

A VaR számításon (1 napra vonatkoztatva, 99%-os konfidencia intervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólióértékek 2250 millió és 11 856 millió Ft között mozogtak 2021-ben. Az átlagos VaR érték 4251 millió Ft volt, mely jelentős csökkenést jelent a korábbi évi értékhez képest, mely a VaR horizontját képező kevésbé volatilis 250 napos időszaknak köszönhető. A VaR értékének fő komponensei továbbra is a Credit spread (egyedi felárkockázat) és a kamatkockázat voltak. Az árfolyamkockázat 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 2021. december 31-én				
Árfolyamkockázat	17	56	4	424
Kamatkockázat	3 585	2 898	1 354	4 979
Credit spread	3 023	3 788	1 865	7 395
Vega kockázat	53	18	9	55
Részvénykockázat	0	1	0	72
Összesen	3 839	4 251	2 250	11 856
VaR értékek 2020. december 31-én				
Árfolyamkockázat	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
Részvénykockázat	-	-	-	7
Összesen	10 864	7 431	1 769	10 927

A napi szintű kockázati jelentések részeként „Market Risk Reportok” készülnek minden kockázatvállaló üzleti területre vonatkozóan. Ezáltal minden érintett kockázatvállaló munkatárs és az adott osztályok vezetői számára elérhetőek az aktualizált és historikus adatok is.

49. Kamatérzékenység

2021. és 2020. december 31-én a csoport (trading és befektetési) kamatpozíciója a jelentősebb devizákban az alábbiak szerint alakult:

Bázispontérték 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
2021. december 31-én									
CHF	0,01	0,00	(0,02)	(0,01)	0,00	(0,02)	(0,01)	(0,41)	0,03
EUR	(2,02)	(0,73)	9,69	2,40	(0,10)	9,23	23,50	(18,09)	7,71
GBP	0,00	(0,01)	(0,05)	0,00	0,00	(0,06)	0,01	(0,07)	0,01
HUF	(0,22)	(11,23)	(52,96)	(108,15)	(2,86)	(175,42)	(128,69)	(211,55)	180,01
USD	(0,30)	0,25	(0,02)	(0,00)	0,00	(0,06)	0,83	(0,73)	0,25
Összesen*	(2,53)	(11,76)	(43,36)	(105,76)	(2,96)	(166,36)			
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)			

* Az összes sor a riportolt, mindegyik devizában fennálló pozíciókockázatot figyelembe veszi

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2021-ben a csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt.

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

A kamatérzékenységre vonatkozó bázispontértékek részletes bemutatásához hasonlóan a napi jelentések bemutatják a kötvények hitelkockázatát is hitelfelárgórbéknént és lejáratonként.

ÜZLETÁG	SZEKTOR	BÁZISPONT
Spread pontok 2021. december 31-én (CPV, millió Ft)		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(12,19)
Vállalati	Vállalati – Helyi	(14,60)
Vállalati	Vállalati – Külföldi	(11,69)
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(46,56)
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(266,04)
Spread pontok 2020. december 31-én (millió Ft)		
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)

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

A 2021-es évben a helyi kormányzati kitétségek spread kockázata csökkent, az egyes banki értékpapírok kitétsége nem változott jelentősen.

A piaci kockázat tökekövetelménye

A piaci, a partner- és a teljesítési (settlement) kockázati pozíciókat együttesen kell jelenteni. A kereskedési könyv negyedévek végi átlagos konszolidált tökekövetelménye 2 milliárd Ft volt (míg 2020-ban 2,5 milliárd Ft), a legmagasabb negyedév végi tökekövetelmény pedig 2,7 milliárd Ft (míg 2020-ban 3,1 milliárd Ft), főként az OTC származtatott ügyletek partnerkockázatából és a kötvények pozíciókockázatából eredően.

50. Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja

A kulcspozícióban lévő vezetők – mint Igazgatósági tagok, Ügyvezető igazgatók és a Felügyelő Bizottság tagjai – kompenzációja a következőképpen alakult:

	(millió Ft)	
	2021	2020
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 955	1 883
Részvényalapú kifizetések	112	146
Hosszú távú munkavállalói juttatások	–	–
Összesen	2 067	2 029

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

	(millió Ft)	
	2021	2020
Vezető tisztségviselőknek folyósított hitelek állománya	14,5	18,5
Összesen	14,5	18,5

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatokat és folyamatokat az illetékes üzleti területek, a belső ellenőrzés, a felső vezetés és az Igazgatóság rendszeresen ellenőrzi.

A csoport egyik tagja, az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011. július 1-jétől 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 tőkeszint 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 kitettségték 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 kitettségték számítása
CA3	a tőke megfelelési mutatókat tartalmazza
CA4	a CA1 táblához kapcsolódó tájékoztató adatokat tartalmaz, és információt a Hpt. szerinti tőkepufferokról

A szavatoló tőke összetevői:

- **Elsődleges alapvető tőke:** befizetett tőkeinstrumentumok és az ezekhez kapcsolódó árszámítás, tőketartalék, egyéb tartalék, eredménytartalék, tárgyévi nyereség/vesztés, 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 minimumszintje a teljes kockázati kitettség 8%-a. A csoport ezen felül a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelménynek, valamint a Hpt. és a Felügyelet által előírt tőkepuffer-követelményeknek is megfelel.

Tőkemenedzsment

2013. január 1. 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 készíti konszolidált szinten az éves tervezési folyamat részeként, valamint az üzleti tervadatok változása esetén.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport szavatoló tőkéje 2021. és 2020. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

(millió Ft)

	2021	2020
Alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke	24 118	24 118
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	268 647	281 981
– ebből az anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	46 272	31 669
– ebből 2020–2021 évek eredménye utáni osztalékfizetési javaslat	(55 100)	
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	(12 034)	23 693
Egyéb tartalék	57 638	53 128
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	17 510	(15 402)
Cégmenték (goodwill)	–	–
Immateriális javak (CRR2 szerinti levonás)	(12 631)	(10 838)
Immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	–	–
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	–	–
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	–	–
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	–	–
Alapvető tőkeelemek összesen	347 148	360 580
Járuelkos tőkeelemek		
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	–	–
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	4 614	4 336
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	–	–
Járuelkos tőkeelemek összesen	4 614	4 336
Szavatoló tőke	351 762	364 916
RWA		
Hitelezési és partnerkockázat	1 503 730	1 375 925
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	19 335	29 492
Működési kockázat	176 233	160 765
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettséértéke	1 549	656
RWA összesen	1 700 847	1 566 838
Tőkemegfelelési mutató (%)	20,68	23,29
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke (2021.06.28. előtt a CRR, a 575/2013/EU rendelet szerint)	351 762	364 916
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető tőke (2021. június 28-tól a CRR II szabályok hatálybalépésével)	347 148	

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. A 2021. év után várhatóan 55 100 millió Ft osztalék kerül kifizetésre 2022. évben.

Budapest, 2022. február 11.

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

EMILIA STEFANOVA PALIBATCHIYSKA

Elnök

GIANFRANCO BISAGNI
MARIA CHIARA MANZONI
ADELINE DE METZ
EMIDIO SALVATORE

Elnökhelyettes
Tagok

IGAZGATÓSÁG

TÓTH BALÁZS

Elnök-vezérigazgató

IVAN VLAHO

Elnökhelyettes, vezérigazgató-helyettes,
2021.05.31-ig

GIACOMO VOLPI

Elnökhelyettes, vezérigazgató-helyettes,
2021.06.01-től

VÖRÖS RÉKA

Lakossági és kisvállalati divízió vezetője

SILVANO SILVESTRI

Pénzügyi divízió vezetője

IVANA LONJAK DAM

Kockázatkezelési divízió vezetője

ANSCHAU JÁNOS

Operatív divízió Vezetője

SOÓS GÁBOR

Vállalati, befektetési és
private banking divízió vezetője

SVETLANA PANCENKO

Humán Erőforrás divízió vezetője

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. IGAZGATÓSÁGA

FARKAS BÁLINT MÁRTON	belső igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke
JUHÁSZ VIKTOR	belső igazgatósági tag
CSÁKY ATTILA ISTVÁN	külső igazgatósági tag

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGA

IVAN VLAHO	a Felügyelő Bizottság elnöke 2021.05.31-ig
GIACOMO VOLPI	a Felügyelőbizottság tagja és elnöke 2021.06.07-től
ANSCHAU JÁNOS	felügyelőbizottsági tag
SILVANO SILVESTRI	felügyelőbizottsági tag
VÖRÖS RÉKA	felügyelőbizottsági tag
IVANA LONJAK DAM	felügyelőbizottsági tag
TÓTH BALÁZS	felügyelőbizottsági tag
SOÓS GÁBOR	felügyelőbizottsági tag

Naptár

2021. január

Az **online ügyintézés** soha nem volt még olyan fontos, mint az idei évben: az UniCredit Bank Hungary Zrt. is elindította online számlanyitási szolgáltatását. A teljes folyamat digitalizált, nem igényel személyes jelenlétet, még egy aláírás erejéig sem. Az ügyfelek három különböző számla közül választhatnak annak függvényében, hogy melyik illeszkedik jobban pénzügyi szokásaikhoz.

Az UniCredit idén immár negyedik alkalommal kapta meg a Top Employers Institute hivatalos minősítését a munkavállalóinak nyújtott kiemelkedő lehetőségek elismeréseként. Ez a díj is megerősíti, hogy az UniCredit Csoport kiváló munkahely.

2021. február

Az UniCredit másodszor is bekerült a **Bloomberg Nemek Közötti Egyenlőségi Indexébe** (GEI), amely a nemek közötti egyenlőséget méri a következő öt pillér vonatkozásában: a nők és a tehetségek vezetői előléptetési folyamata, egyenlő fizetés és a nemek közötti bérszakadék csökkentése, befogadó kultúra, szexuális zaklatással kapcsolatos szabályzatok és a nőket támogató márka. Az UniCredit globális küszöbértékeket elérő vagy meghaladó és mindenre kiterjedő teljesítményt nyújtott a keretrendszer öt pillérében, magas szintű nyilvánosság fenntartása mellett.

2021. március

A Euromoney 2021. évi privátbanki és vagyonkezelési felmérésében az UniCredit az éves teljesítményfelmérés alapján elnyerte a legjobb címet a világ egyik legerősebb mezőnyét felvonultató privátbanki piacán a környezeti, társadalmi és vállalati irányítási, illetve a **környezet- és társadalomtudatos befektetés** kategóriában Közép- és Kelet-Európában.

A Euromoney kereskedelemfinanszírozási felmérésében ismét az UniCredit nyerte el az ügyfeleknek nyújtott **legjobb globális kereskedelemfinanszírozási banknak** járó címet.

Az UniCredit csoportszintű gyakorlatot vezetett be a **gyermekgondozási szabadságra** vonatkozóan: a dolgozói jóllét és a befogadás jegyében a kismamáknak legalább 16 hét fizetett távollétet, az apukáknak pedig legalább négy hét fizetett, önkéntesen igénybe vehető távollétet ajánlott fel.

Az UniCredit 14 éve támogatja a **Föld Óráját**. Március 27-én világszerte a Csoport 45 épületében kapcsolták le a világítást hatvan percre.

2021. április

Giacomo Volpit nevezték ki az UniCredit Bank Hungary Zrt. új **vezérigazgató-helyettesévé** a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyének hatályba lépésével. Ivan Vlaho a Zagrebačka banka vezérigazgatói pozícióját vette át.

Az UniCredit S.p.A. Igazgatósága **Pietro Carlo Padoan** és **Andrea Orcel** urakat nevezte ki az Igazgatóság elnökévé és a társaság vezérigazgatójává, a feladatuk teljesítéséhez szükséges minden joggal és felhatalmazással.

Az UniCredit közel 37 000 beszállítóját közel 4 milliárd euróval támogatta az elmúlt egy évben azzal a 2020 áprilisában bevezetett gyakorlattal, amely szerint – válaszul a koronavírus-járvány által előidézett válság gazdasági hatásaira – felgyorsítják a beszállítói számlák kifizetését.

2021. május

Az új elnök és vezérigazgató kinevezését követően az UniCredit Csoport **új szervezeti struktúrát** és vezetői csapatot jelentett be. A változtatások célja, hogy az új vezetés még hatékonyabban irányítsa az üzleti tevékenységet és 2021 második félévében megvalósítsa új stratégiai tervét.

2021. június

Az UniCredit Foundation 360 000 euróval **támogatta a gyermekeket segítő helyi projekteket a Csoport országaiban Olaszországon kívül**. A Call for Europe program 48 projektet segített 12 országban; köztük négy magyar alapítvány projektje is díjazott lett. A győztes az Amigos a gyerekekért Alapítvány Amigos a kórházban gyógyuló gyerekekért programja, az Igazgyöngy Alapítvány Lépésről lépésre a munka világába projektje, a Mosoly Alapítvány Gyógyulás művészet és mese által programja és az SOS Gyermekfalu Minden gyermeknek – mindennap – minden esélyt projektje volt.

A Global Finance magazin 2021-ben ismét az UniCreditet ismerte el Közép- és Kelet-Európa **legjobb alletétkezelő bankjának**, így győztes sorozata megszakítás nélkül immár tizenkét éve tart. A rangos regionális kitüntetés mellett az UniCredit nyolc országban – köztük Magyarországon – is az első helyen végzett a legjobb alletétkezelőnek járó cím kategóriában.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. **közös kutatást** indított a SteiGen Consultancy Kft. tanácsadó céggel, amelyben négy generáció – a baby boomer, az X, az Y és a Z – tagjainak a véleményét térképezték fel **a fenntarthatóságról**: mit gondolnak róla, mit tesznek érte és milyen tevékenységeket társítanak hozzá. A kutatás rávilágított arra, hogy a megkérdezettek mást és mást értenek a fogalmon, nagyon eltérő dolgok motiválják őket a fenntarthatóságra, és magát mindenki aktívabb cselekvőnek is tartja a saját korosztályánál.

Az UniCredit sorozatban negyedszer nyerte el A technológiát legjobban hasznosító közép- és kelet-európai privátbank **díjat** a Professional Wealth Managementtől.

2021. július

A vezető európai üzleti és pénzügyi magazin, a Euromoney az UniCreditnek ítélte a Nyugat-Európa **legjobb tranzakciós szolgáltatásokat nyújtó bankja**, valamint a **Közép- és Kelet-Európa legjobb tanácsadó bankja** elismerést.

Az UniCredit Foundation ismét **pályázatot hirdetett** a fiatal európai tehetségek tanulmányainak és kutatásainak támogatására. A program nyolc pályázati felhívást tartalmazott 32 ösztöndíjra és kutatási támogatásra, amelyek összértéke meghaladja az 1,2 millió eurót.

2021. augusztus

Bankolj egyszerűen! szlogenrel indított kampányt az UniCredit Bank, ahol népszerű influenszerek videóiban láttatta, hogy az online számlanyitáshoz és az mBanking applikációnak köszönhetően mennyire egyszerűen illeszthető a banki ügyintézés a zsúfolt mindennapokba. Az együttműködés során fiatal anyukák és youtuberek mutatták be, hogy az UniCredit Bank digitális szolgáltatásaival milyen könnyen intézhető a pénzügyek, akár más tevékenységek közben is.

2021. szeptember

Az UniCredit Csoport megalakította **új Digitális divízióját**, amelyet Jingle Pang, Group Digital & Information Officer vezet. A digitalizációs, egyszerűsítési folyamat célja olyan adatközpontú bank kialakítása, ahol minden folyamat, termék és szolgáltatás az ügyfelek elégedettségét javítja.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. és a SteiGen Consultancy Kft. közös kutatásából kiderült, hogy a generációk megkérdezett képviselői az egyénnek, a családnak és az oktatásnak is hangsúlyos szerepet tulajdonítanak a fenntarthatóságról folyó diskurzusban és a tettekre ösztönzésben, mégis leginkább a nagyvállalatok, a politikusok és a mindenkori kormány felelősségét emelik ki.

2021. október

Az Eximbank Zrt. több kategóriában díjazta a legsikeresebb partnereit. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. megszakítás nélkül **Az év legaktívabb bankja** kategória győztese lett: az előző év végén a bank rendelkezett a legtöbb, az Eximbank Zrt. által refinanszírozott ügyféllel.

Fenntarthatósági díjat nyert a Social Impact Banking Egy méltányosabb és igazságosabb társadalomért című pályázatával az UniCredit Bank Hungary Zrt. programja. Az Effekt 2030 – A közösségi befektetések díját minden évben azok a vállalati felelősségvállalási és fenntarthatósági programok nyerhetik el, amelyek a társadalomra és a környezetre kimutatható pozitív változásokat eredményeznek.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. sikeresen végrehajtotta **első zöldjelzáloglevél-kibocsátását** 23,2 milliárd forint (63,8 millió euró) értékben. A kötvényből származó bevételeket olyan zöldeszközök finanszírozására fordítják, amelyeket az UniCredit Fenntarthatósági kötvénykeretprogramban (UniCredit Sustainability Bond Framework) meghatározott kritériumok alapján választanak ki.

Zöld kamattámogatás igényelhető a Családi Otthonteremtési Kedvezményhez (CSOK). Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél a Többgyermekes családok otthonteremtési kamattámogatott hitele (CSOK-hitel) új, energiahatékony lakóingatlan vásárlásához vagy építéséhez akár kamatmentesen is felvehető.

Elindult az UniCredit Bank Hungary Zrt. **zöld hitele**. A Magyar Nemzeti Bank a Növekedési Hitelprogram részeként elindította az NHP Zöld Otthon Programot (NHP ZOP). Ennek keretében kínálja ügyfeleinek az UniCredit Bank Hungary Zrt. a kedvező finanszírozási feltételekkel igényelhető NHP Zöld Otthon Hitelt.

Az éghajlatpozitív jövő iránti elkötelezettségével összhangban az UniCredit csatlakozik a **Net-Zero Banking Alliance** (NZBA) nevű, az ENSZ által létrehozott bankszövetséghez, amelynek tagjai elkötelezték magukat amellett, hogy – a párizsi klímaegyezményben meghatározott célokkal összhangban – hitelezési és befektetési portfóliójukat 2050-ig vagy korábban nettó nulla kibocsátásúvá alakítják.

A Capital Finance International magazin 2020-ban az UniCreditet választotta a **legjobb társadalmi hatással bíró banknak** Európában. A magazin 2021-ben másodszor is első helyre tette az UniCreditet azzal az indoklással, hogy az a reálgazdaság támogatása révén Európa-szerte nagymértékben hozzájárul a pozitív társadalmi hatásokhoz.

2021. november

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. és a SteiGen Consultancy Kft. közös **fenntarthatósági kutatásából** kiderült: a baby boomer, az X, Y és Z generáció tagjai egyetértenek abban, hogy a pandémia alatt

érezhetően fenntarthatóbbak lettünk, de nem azért, mert akartuk, hanem mert rá voltunk kényszerítve. Bár egyesek biztosan visszatérnek régi rossz szokásaikhoz, minden generáció azt vizionálja, hogy a jövőben jobban fogunk figyelni a fenntarthatóságra.

Fenntarthatósági kampány indult az UniCredit Bank Hungary Zrt. és ügyfelei – az Alteo Csoport, a MIRELITE MIRSA Zrt. és az UTB Envirotec Zrt. – részvételével, akik számára nemcsak finanszírozást biztosít, de közös célok vezérik őket a fenntartható jövő megteremtése érdekében.

2021. december

Pénzügyekről, nyakkendő nélkül címmel indított **podcastot** az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2021-ben, amely az év végén a **második évaddal** folytatódott. A sorozat célja, hogy a fenntarthatóság vállalati szempontú megközelítését, az ESG-szemléletmódot (Environment, Social, Governance – környezet, társadalom, vállalatirányítás) közelebb hozza a hallgatókhoz.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. az **Apple Pay** októberi bevezetése után november 30-tól a **Google Pay**-jel való fizetést is lehetővé tette ügyfeleinek. Az alkalmazás segítségével – mely minden, a bank által kibocsátott lakossági és vállalati betéti és hitelkártyával használható – egyetlen mozdulattal fizethetnek a felhasználók, gyorsan és egyszerűen.

Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

E-mail: info@unicreditgroup.hu

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

www.unicreditbank.hu



2021. december 31-én az UniCredit Bank országsherte 54 fiókkal rendelkezett, amelyből 22 található Budapesten, 32 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48–66.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

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

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 Partner Centrum

korlátozott kiszolgálású fiók
1117 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)

Önkiszolgáló fiók

1052 Budapest, Szervita tér 1–2.

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.

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.

Pécsi fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Siófoki fiók

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.

Tatabányai fiók

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

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u.1.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: M&C Saatchi

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
UNICREDIT – Milan

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2022. május

A növekedés lehetőségét adjuk |  **UniCredit Bank**
a közösségeknek.

www.unicreditbank.hu