

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

**UniCredit Bank
Konzolidált jelentések
és kimutatások
2022**

A növekedés lehetőségét
adjuk a közösségeknek.



Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Az UniCredit Csoport
2022-es eredményei



Tartalom

4

—
Áttekintés

5

—
Az UniCredit Csoport
elnökének üzenete

9

—
Az UniCredit Csoport
vezérigazgatójának
üzenete

15

—
Az UniCredit
fő mérföldkövei
2022-ben

21

—
Főbb pénzügyi
mutatók

24



—
ESG

27



—
UniCredit
Alapítvány



Áttekintés

UniCredit: kik vagyunk?

Az UniCredit egy páneurópai kereskedelmi bank, amely 15 millió ügyfelet szolgál ki egyedülálló ajánlataival Olaszországban, Németországban, Közép- és Kelet-Európában.

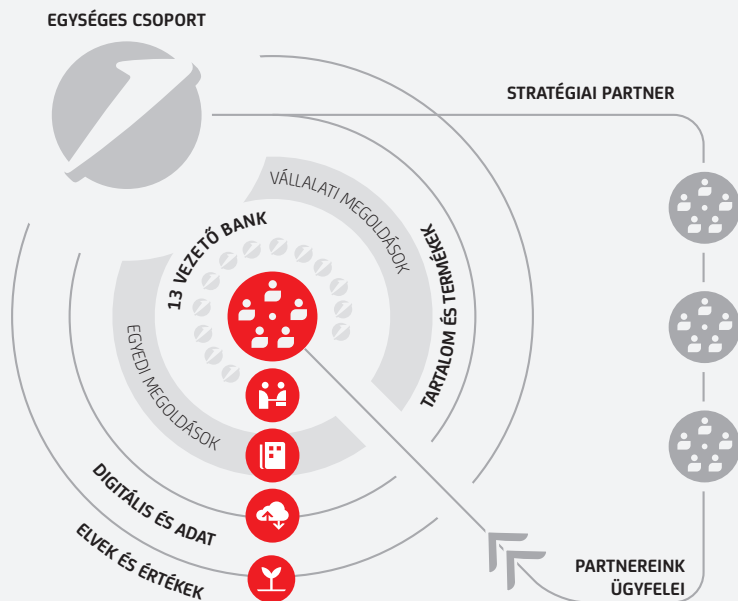
Célunk, hogy **a növekedés lehetőségét adjuk a közösségeknek**. Hiszünk abban, hogy miközben a legjobbat nyújtjuk minden érdekelt fél számára, segíthetünk kibontakoztatni ügyfeleink, munkatársaink és a közösségek lehetőségeit Európa-szerte.

4°

4 RÉGIÓ

15 MILLIÓ

ÜGYFÉL VILÁGSZERTE



Tevékenységünk

Az UniCredit célja, hogy mi legyünk az a bank, amely Európa jövőjét építi. Az év során folytattuk átalakulásunkat a kitűzött célunk, egy olyan **jobb bank kialakítása** érdekében, amelyre példaként tekinthet a szektor.

UniCredit Unlocked elnevezésű stratégiánkat úgy alakítottuk ki, hogy az minden érdekelt fél – az ügyfeleink, a munkatársaink és a részvényeseink – elvárásainak megfelelően. A terv megvalósítása jó ütemben halad, és fenntartható, hosszú távú sikerünket már megalapoztuk.

Egyetlen, egységes bankként működünk, kihasználva az európai jelenlétünkéből fakadó előnyöket és közösségünk erejét annak érdekében, hogy minden partnerünknek a legjobbat kínálhassuk. Tevékenységünk minden része az ESG-alapelvek melletti elkötelezettségünkön alapul. Eltökélt szándékunk, hogy hozzájáruljunk bolygónk fenntartható jövőjének megteremtéséhez – ez a törekvés minden intézkedésünket és döntésünket áthatja.

Ebben az évben már megtapasztalhattuk átalakulásunk hatását, amit az UniCredit Unlocked keretében megfogalmazott célokat is túlhaladó, erős pénzügyi teljesítményünk is tanúsít. Bizonyítéka ennek az is, hogy megfeleltünk az érdekelt felek elvárásainak, és teljesítettük a közösségek fejlődésének elősegítésére vonatkozó célunkat.

Az UniCredit Csoport elnökének üzenete





A világban tapasztalható nehézségekkel együtt is kijelenthetjük, hogy még soha nem volt ennyire határozott az UniCredit jövőképe. A bankon kívül zajló hatalmas változások mellett szervezetünk belső átalakulása is folyamatban van.

Tisztelt Érdeelt Felek!

Örömmre szolgál, hogy az UniCredit Igazgatóságának elnökeként szólhatok Önökhöz. Megtiszteltetés számomra, hogy ehhez a bankhoz tartozom, különösen utunk mostani, jelentőségteljes szakaszában.

Az elmúlt 12 hónap során a világunkat fenyegető, egymással összefüggő kihívásokkal kellett szembesülnünk. Ezek közé tartozik az Ukrajnában zajló háború, a kontinensünket megosztó geopolitikai feszültségek, valamint a növekedési ütem globális lelassulása.

Az elmúlt év a gazdasági bizonytalanságról szólt, miután a bankszektor a modern korban talán még soha nem tapasztalt mértékű makrogazdasági kihívásokkal szembesült. A külső akadályok fényében különösen látványosak az UniCredit által elért, ebben a jelentésben részletesen is bemutatott előrelépések.

A világban tapasztalható nehézségekkel együtt is kijelenthetjük, hogy még soha nem volt ennyire határozott az UniCredit jövőképe. A bankon kívül zajló hatalmas változások mellett szervezetünk belső átalakulása is folyamatban van. UniCredit Unlocked elnevezésű stratégiánk biztosítja, hogy ne maradjuk egy helyben, ne hagyjuk, hogy a változások irányítsanak bennünket. Éppen ellenkezőleg: mi irányítjuk azokat.

Ez a stratégia, amelynek kiemelt eleme a banknál már meglévő értékek és erőforrások kiaknázása, teljes és átfogó szervezeti átalakulással járt a 2022-es év során.

Egyszerűsítettük a szervezeti felépítésünket és megerősítettük a vállalatirányítási modellünket, hogy ezáltal hatékonyabban irányíthassuk az üzleti tevékenységünket. Emellett sikerrel támogattuk kollégáinkat a munkába való visszatérésben. Így képessé váltunk arra, hogy a globális folyamatok mellett is fenntartható nyereséget érjünk el annak ellenére, hogy ez az év világszerte kihívást jelentett a bankok számára. Eredményeink magukért beszélnek.



Photo Andrea Cherchi

A gazdasági turbulencia idején különösen fontos az emberek számára a pénzügyi támogatás, hiszen nem csupán a nehéz idők túlélésére, hanem a boldogulásra is joguk van. Az UniCreditnél elkötelezettek vagyunk amellett, hogy segítsük a közösségeket a világjárványból való felépülésben, és finanszírozzuk azokat a vállalatokat, amelyek szeretnék megragadni a nemzeti helyreállítási és rezilienciaépítési terv nyújtotta lehetőségeket. Továbbra is mélyen elkötelezettek vagyunk hazai piacunk, Olaszország mellett, melynek üzleti vállalkozásait és közösségeit befektetésekkel támogatjuk a jövőben is a siker eléréséhez vezető úton.

Mindez csak néhány lépés azok közül, amelyeket a páneurópai szervezetünkben rejlő lehetőségek teljes mértékű kiaknázása érdekében megtettünk. A teljes kontinensre kiterjedő jelenlétünk továbbra is jelentős erőforrásunk, melyre támaszkodva jobb minőségű szolgáltatásokkal tudunk jelen lenni a különböző piacainkon. Tudjuk, hogy amikor Európa sikeres, akkor bankunk is sikeres.

Európa is történelmének kritikus pontjához érkezett: a szorosabb integrációból számos előny várható, így nem maradhatnak folytatás nélkül az olyan programok, mint a NextGenerationEU. A magunk részéről folytatjuk a kormányzatokkal való újabb együttműködési lehetőségek keresését és a nehézségekkel küzdő vállalkozások támogatását.

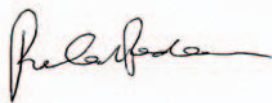
A holnap Európájának finanszírozása érdekében végzett munkánk mellett megújítottuk az UniCredit Alapítvány azon küldetését is, hogy a jövőben a kontinens vezetőit adó fiatalabb generációra összpontosítsunk.

2022 erős év volt az UniCredit számára, az Igazgatóság gratulál a bank vezetésének a sikerekhez. Ennek az odaadó munkának és a stratégiánk melletti kitartásnak köszönhetően magabiztosan kezdünk neki az előttünk álló évnek, és tovább folytatjuk az erőfeszítéseinket. Ha ezt meg tesszük, sikeresek leszünk, és – ami nagyon fontos – partnereink is azok lesznek.

Köszönöm, hogy bizalmat szavaznak nekünk, miközben tovább haladunk ezen az úton, és köszönöm azt is, hogy hozzájárultak a már elért sikereinkhez.

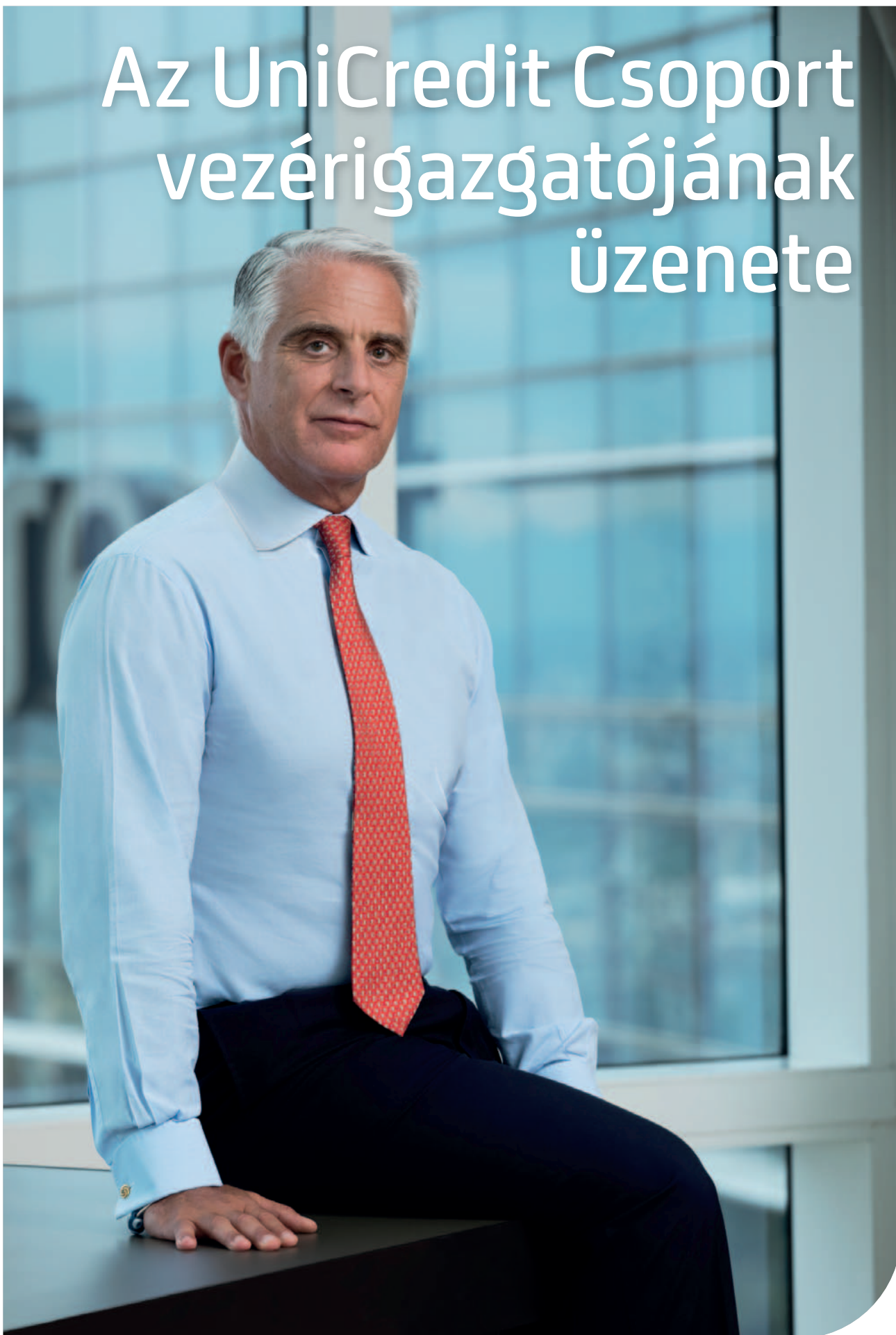
Ennek eredményeképpen ma már egy jobb bank vagyunk. Olyan bank, amely az ügyfelekért, a közösségekért és Európáért tevékenykedik.

Üdvözléssel:



Pietro Carlo Padoan
az UniCredit S.p.A. elnöke

Az UniCredit Csoport vezérigazgatójának üzenete





Elkötelezett vagyok az iránt, hogy – ahogyan már 2022-ben is – az UniCredit az alapelveinek megfelelően működő vállalat legyen. A kihívásokkal szembenézve megtettük azokat a proaktív intézkedéseket, amelyeknek köszönhetően felkészülhettünk a felmerülő lehetőségek kiaknázására.

Tisztelt Érdekeltek!

Az UniCredit fejlődésére visszatekintve láthatjuk, hogy 2022 sorsdöntő év volt. Ebben az évben valósítottuk meg az UniCredit Unlocked stratégia azon alapvető, amelyek tovább erősítették bankunkat. Ebben az évben tettük le a jövőbeni siker alapjait, és ebben az évben alakítottuk át bankunkat.

Az UniCredit ma már más szervezet, mint egy évvel ezelőtt volt. Mindez nem a banki alaptényezők változását jelentette, hanem a belülről irányított és megvalósított növekedést és értékeket. A bennünk rejlő erőt és lehetőségeket támogató eszközeink nem változtak az egy évvel ezelőtti helyzethez képest: az UniCredit továbbra is kiterjedt tehetségbázissal, fantasztikus ügyfelekkel és páneurópai lefedettséggel rendelkezik. Ma azonban már másmilyen bank vagyunk.

Azáltal változtunk meg, amit a fenti tényezőkkel kapcsolatban elvégeztünk. Az UniCredit Unlocked átalakította annak módját, ahogyan a bank alapvető eszközeit használjuk. A 2022-es év során átformáltuk a működésünket, és egy olyan modellt vezettünk be, ahol munkatársaink felhatalmazva dolgozhatnak, ügyfeleink pedig azt kapják, amit elvárnak tőlünk. Ez a modell felszabadítja a bankunkban rejlő legjobb képességeket, és megszorítások helyett a növekedésre összpontosít.

Mindennek alapvető eleme az, hogy 2022-ben az UniCredit Unlocked megváltoztatta vállalati kultúránkat és gondolkodásmódunkat. Ma már előretekintő bank vagyunk, ambíciókkal rendelkezünk és fenntarthatóan növekszünk. Nyerésre állunk.

Ez a gondolkodásmódbeli változás vezérel minket akkor, amikor kiszolgáljuk ügyfeleinket, és érdekelt feleink számára biztosítjuk a sikert – azért, hogy Európa jövőjének szolgálatában álló bank legyünk. Még sok a tennivalónk, de már ma is olyan bank vagyunk, amelynek működésében jelen van az ambiciózus célok teljesítésének képessége.

Amint azt a tavalyi év a korábbiaknál is világosabban megmutatta, bonyolult és gyorsan változó világban élünk: biztosra csak a bizonytalanságot vehetjük. Mint mindig, de különösen egy ilyen környezetben, elengedhetetlen, hogy visszatérjünk alapelveinkhez és értékeinkhez.

Elkötelezett vagyok az iránt, hogy az UniCredit az alapelveinek megfelelően működő vállalat legyen, ahogyan az már 2022-ben is jellemző volt. A kihívásokkal szembenézve megtettük azokat a proaktív intézkedéseket, amelyeknek köszönhetően felkészülhettünk a felmerülő lehetőségek kiaknázására.

Emiatt szükségessé vált néhány nehéz döntés, amelyeket integritási alapon hoztunk meg, és a jövőben rendszeresen visszatérünk hozzájuk.

Új viszonyítási alapot teremtünk a bankszektor számára azáltal, hogy a hosszú távú értékteremtésre, a fenntarthatóságra, a rugalmasságra és a befogadásra összpontosítunk.

Szilárd alapok

Az év elején sokan azt gondolták, hogy ambícióink túlságosan merészek. A 2022-es év kihívásai ellenére úgy emlékezhetünk erre az évre, hogy túlteljesítettük a célkitűzéseinket – még hozzá jelentős mértékben.

Haladéktalanul nekiláttunk a munkának, és túlteljesítettük a terveinket, rekordidő alatt végrehajtottuk ágazati átalakulásunkat, melynek során a közös ambícióra és elszánt csapatunkra támaszkodhattunk.

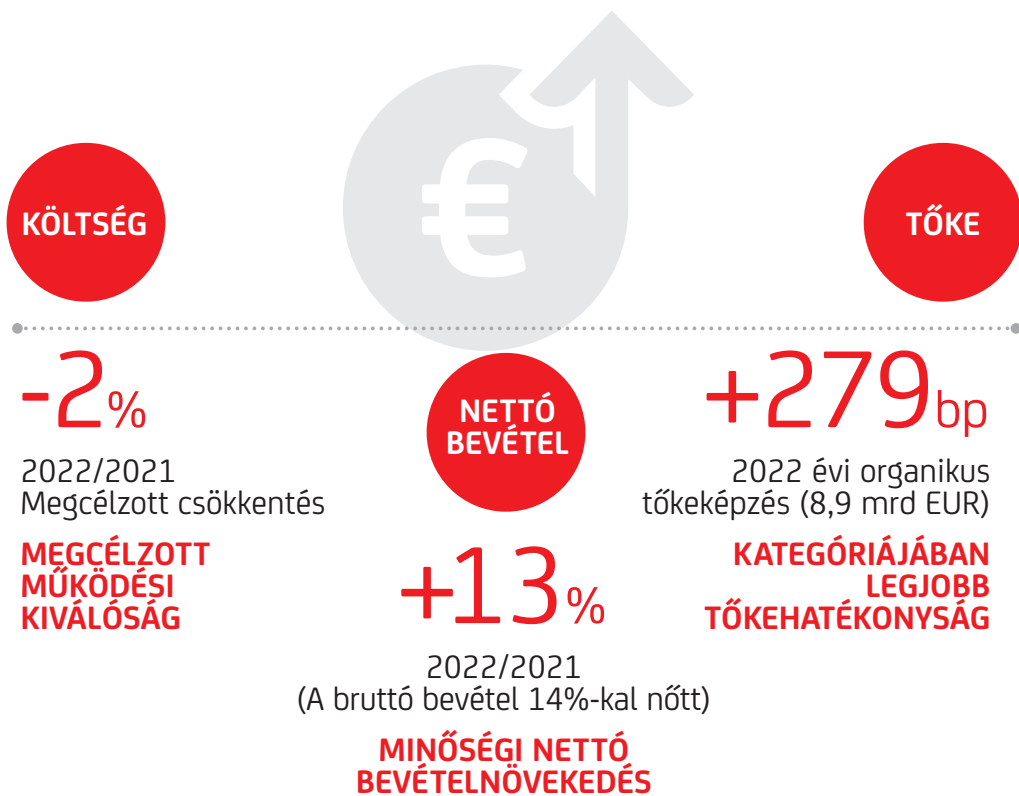
Megerősítettük két, kategóriájában legjobb termékfejlesztő területünket, amelyek eredményeit mind a 13 bankunk fel tudja használni. Ezt a bizonyítottan eredményes modellt versenytársaink nehezen tudják utánozni.

Megkezdtük a múltból örökölt infrastruktúránk optimalizálását és megújítását annak érdekében, hogy teljes mértékben digitális és adatvezérelt, a jövő megoldásaira készen álló szervezetet alakíthassunk ki.

Teljesítettük az ESG-céljainkat, és emellett elköteleztük magunkat az iránt, hogy 2024-re 150 milliárdos új ESG-volumen érjünk el, amiből 10 milliárd lesz szociális finanszírozás. Emellett nettó nullás célt – amit saját kibocsátásainknál 2030-ra elérünk – tűztünk ki a finanszírozott kibocsátásoknál 2050-re. ESG-kötelezettségvállalásaink alapvető elemét jelentik azon képességünknek, hogy új viszonyítási alapként szolgálhassunk a bankszektor számára és a jövő szolgálatában álló bank lehessünk. Ennek megfelelően eltökéltek vagyunk, hogy az elkövetkező évek során még többet tegyünk, még tovább lépünk előre ezen a téren.

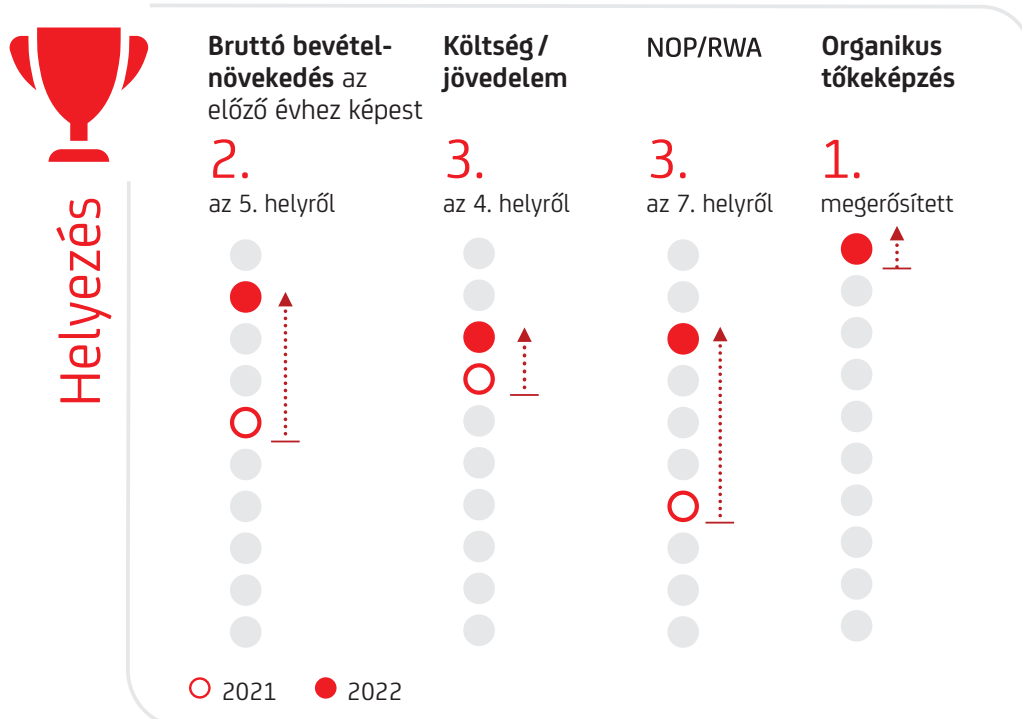
Az ágazati átalakulással kapcsolatos minden intézkedésünk közvetlenül kötődik pénzügyi teljesítményünkhöz és a pénzügyi KPI-okhoz: költségek, nettó bevételek és tőke. Ma már nyereségesen és fenntarthatóan növekvő bank vagyunk, amely hatékonyan és nagy mennyiségben termel tőkét, kiegyensúlyozott mérleggel és tőkehelyzettel rendelkezik. Az UniCredit történelmének valaha volt legjobb eredményeit tudjuk ma felmutatni. A IV. negyedévben 5,2 milliárdos 2022. évi nettó eredményt¹ jelentettünk, és már nyolcadik negyedéve tudunk éves alapon számított növekedésről beszámolni.

1. Nettó nyereség az UniCredit Unlocked módszertannal (az AT1 tőke és CASHES kuponok, valamint a DTA/halasztott adókövetelés/adóvesztés-elhatárolási hozzájárulási hatásainak levonásával számolt nettó eredményt jelenti).



Versenytársainkkal összehasonlítva megállapítható, hogy élvonalbeli növekedést értünk el az összbevételünk és a működési hatékonyságunk terén, páratlan mértékű organikus tőkeképzést tudunk felmutatni. Alapvető tőkemutatónk, értékvesztés-fedezettségünk a legmagasabbak közé tartozik, hitelállományunk pedig a legjobb minőségűek közé, és az értékvesztésben alkalmazott elővigyázatosságból képzett előretekintő overlay is kiemelkedően magas a versenytársakkal összevetve.

VERSENYTÁRSAINKNÁL **GYORSABBAN HALADUNK** MINDHÁROM TÉNYEZŐT TEKINTVE²

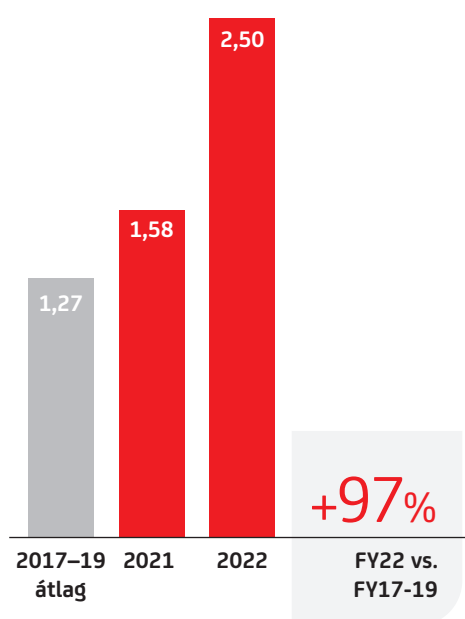


² A versenytársak és az UniCredit jelzett adatai nyilvánosan hozzáférhető információkon alapulnak. A kiválasztott versenytársak: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Crédit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Société Générale.

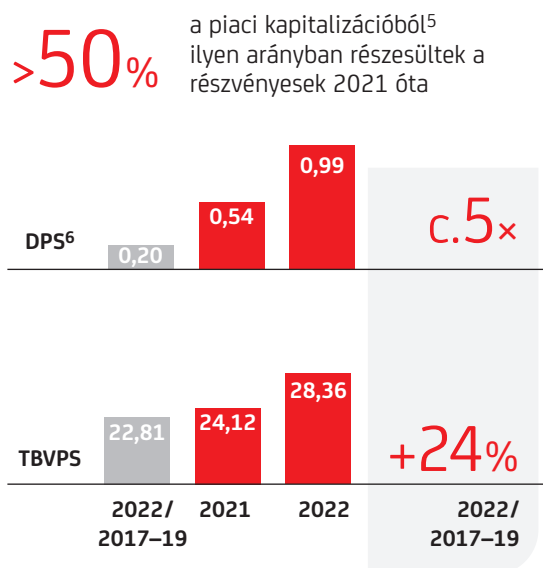
Az év egésze során felmutatott eredményeink mindegyik tényező kapcsán jól mutatják az ágazati átalakulás és a stratégiánk eredményeit, ami lehetővé tette a váratlan helyzetek kezelését, valamint a fenntartható és vonzó mértékű részvényesi nyereségelosztást. Eredményeink, illetve azok minősége lehetővé teszi, hogy a 2022-es évre vonatkozóan – részvényesi és felügyeleti jóváhagyást feltételezve – összesen 5,25 milliárd euró összegű részvényesi nyereségelosztásra tegyünk javaslatot, ami 40%-kal magasabb az előző évinél.

Emellett kimagasló egy részvényre jutó értékteremtést értünk el. Nettó eredménynövekedésünkhöz hozzájárultak a részvény-visszavásárlások, közel megkétszerezve a historikus hozamhoz képest az egy részvényre eső eredményt (EPS), miközben a részvényenkénti osztalék (DPS) ötszörösére nőtt, a tárgyi eszközök könyv szerinti értékének egy részvényre jutó értéke (TBVPS) pedig közel negyedével emelkedett.

EPS NÖVEKEDÉSE^{3,4}



KIMAGASLÓ RÉSZVÉNYESI ÉRTÉKTEREMTÉS



Csoportszintű adatok Oroszországgal együtt

3. Nettó eredmény az UniCredit Unlocked módszertannal (2022-re vonatkozóan ez az AT1 tőke és CASHES kuponok, valamint a DTA/halasztott adókövetelés/ adóvesztés-elhatárolási hozzájárulási hatásainak levonásával számolt nettó eredményt jelenti; a 2021-re vonatkozó kiigazítás a nem működési tételeket is magában foglalta); 2017–2019 Csoport adatok Törökország és a Fineco Bank nélkül összehasonlítási célokra.

4. Az EPS számításához a fenti definíció szerinti nettó eredményt elosztjuk a hígított részvények időszaki átlagértékével.

5. A 2022. évi nyereségelosztás felügyeleti és részvényesi jóváhagyásra vár.

6. 2022. évi DPS legjobb becslés; további részleteket ld. a 2022. évi eredményekről szóló sajtóközleményben.

Szembenézés a jövővel

Nehéz előre látni, hogy mi várható 2023-ban, de az elmúlt évben megtett lépések alapján bízom benne, hogy nemcsak szembenézni leszünk képesek a jövővel, hanem a felmerülő lehetőségeket is meg tudjuk ragadni. Bár már eddig is nagyon sok mindent elértünk, még sokkal több érték rejlik bankunkban, melyekre érdemes támaszkodnunk. 2022-ben gyökeresen átalakítottunk vállalatunkat, de meggyőződésem, hogy ez még csak a kezdet, aminél sokkal többet el tudunk érni.

Kétségtelenül nehéz kihívások várnak ránk – az egyes szervezetekre és Európára egyaránt. Ha szeretnénk felszabadítani Európa gazdasági potenciálját, akkor az eddigieknél szorosabb együttműködésre van szükségünk. A nagyobb fokú integráció előnyei exponenciálisak lesznek, és versenyképessé tesznek bennünket globális szinten – olyan módon, ami jelenleg nem jellemző.

Az UniCreditnél az előttünk álló kihívásokra készülve két fontos eszközünkre hagyatkozhatunk.

Egyrészt erős alapjainkra, amelyek ma már szabadon érvényesülhetnek, hogy kiteljesítsék a bennük rejlő lehetőségeket, illetve arra a belső erőre, amely páneurópai banki létünkéből ered. A kontinens egészére kiterjedő jelenlétünk lehetővé teszi, hogy kiaknázzuk a méret adta előnyöket. 2022 során megtapasztalhattuk, hogy az ügyfeleinknek szóló kínálatunk exponenciális mértékben nőhet akkor, ha ebben mind a 13 bankunk osztozik.

Másrészt arra a törekvésünkre, hogy új mintát nyújtsunk a bankolásban, amelyben elvek és értékek vezérelnek bennünket, valamint az a határozott szándék, hogy hosszú távon teremtsünk értéket az érdekelt feleink számára. Ehhez a két eszközhöz fogunk újra és újra visszatérni, miközben előre haladunk a kihívásokkal teli időszakban. Határozott meggyőződésemm, hogy ha támaszkodunk értékeinkre, akkor sikeresek leszünk. Mi több, nyerni is fogunk: ügyfeleink, közösségeink és befektetőink javára.

Ilyen bankká válik most az UniCredit: egy jobb bankká. 2022-ben hihetetlen előrelépéseket tettünk e cél irányába, és tudom, hogy 2023-ban többre is képesek leszünk.

Őszintén köszönöm, hogy támogatnak minket ezen az úton. Hálás vagyok az Igazgatóságnak, a befektetőinknek, az UniCredit csapatának, valamint ügyfeleinknek és azoknak a közösségeknek, amelyeket szolgálunk, hogy velünk maradtak és támogatnak bennünket, miközben növekedésünk következő, a 2022-ben elértekre építő szakaszába lépünk.

A csapat elkötelezettsége tette lehetővé számunkra, hogy elérjük ezt a rendkívüli szervezeti átalakulást, amellyel jobb működési mintát nyújthatunk az ágazat számára Európa-szerte.

2022 volt a siker megalapozásának éve, és nem kételkedem abban, hogy 2023 lesz az az év, amikor mindezt kiaknázzuk.

Köszönettel:



Andrea Orcel

vezérigazgató

UniCredit S.p.A.

Az UniCredit fő mérföldkövei 2022-ben – rekorderedményekkel



**UniCredit és Allianz
– új együttműködés
születik**
Allianz Partnerség

**Együtt a közös
célért. Ukrajna
támogatása**
Az UniCredit
támogatja Ukrajnát
és lakosságát minden
földrajzi területén

JANUÁR

FEBRUÁR

MÁRCIUS



**Legjobb európai
munkahely**
Az UniCredit
megszerezte a 2022-es
Legjobb európai
munkahely címet

**Digitális állományunk
optimalizálása vezető
adatelemzési technológia
segítségével**
Németországban elindul a
OneWealth platform

**Ügyfeleinket helyezük
a középpontba**
CIB új neve:
Client Solutions



1Q

**Büszkék vagyunk az
eredményeinkre**



A kapcsolat fenntartása digitális közösségeinkkel

Az UniCredit bővíti jelenlétét a közösségi médiában



ÁPRILIS

MÁJUS

JÚNIUS



Egyszerűsítés az ügyfeleink sikere érdekében

Az egyszerűsítési célú bevált gyakorlatok beágyazása a jövő szolgálatában álló bankunk kiépítése során



Eredmények felmutatása a részvényesek számára

Részvény-visszavásárlási program indítása – Pénzügyi tőke az ESG-stratégiához



Ausztria legelső zöld fedezett kötvénye zöld beruházások támogatására



Kultúra és értékek hivatalos bemutatása

Culture Day



Új képzési lehetőségek minden munkatársunk számára

Az UniCredit Egyetem hivatalos indulása





JÚLIUS

JÚLIUS

AGUSZTUS



**3 pénzügyi mozgatóerő:
Nettó bevételek,
költség és tőke**



**Új ajánlat elsődlegesen
digitális (Digital first)
vállalati szolgáltatásoknál**
Beruházás új online
megoldásokba



**Új Etikai Kódexünk
bevezetése**
2022-es Etikai Kódex

2Q

**Kiváló teljesítmény
és erős pozicionálás**

**Fenntarthatósági
kötelezettségvállalásunk**
A fenntarthatósági kötvények
allokációjáról szóló első jelentés

**Vezető napenergia-
finanszírozó
Magyarországon**
Fenntartható
napenergia-beruházások





SZEPTEMBER



Befektetés a jövő generációiba
Partnerség a Teach For All hálózattal

Munkatársaink felhatalmazása kollaborációs eszközökkel
Csoportszintű digitális átállás, felhőtechnológia



Szén-dioxid-lábnyomunk csökkentése: egyszerre egy ESG-kötelezettségvállalás
Az UniCredit csatlakozik a zöldebb acélgyártás előmozdítására létrejött Sustainable STEELPrinciples-hez



Az egyének és a kkv-k iránti elkötelezettségünk
UniCredit per l'Italia



Piacvezető a megújuló energia finanszírozásában
Az UniCredit Serbia vezető helyen áll a megújuló beruházások projektfinanszírozásában



3Q

Az UniCredit átalakulásának bizonyítéka



Újabb előrelépés a nettó nulla felé tett utunkon

Az UniCredit az első olyan bank Európában, amely ESG GRESB besorolást szerzett vállalati ingatlanportfóliójára



Egy új korszak kezdete az UniCredit számára

A onemarkets Fund alap elindítása



Culture Roadshow

Vállalati kultúrával kapcsolatos vállalásaink megvalósítása



OKTÓBER



NOVEMBER



A nemek közötti egyenlőség kiemelt kezelése bankunk egészében

Az UniCredit megszerzi az EDGE tanúsítványt



Integrált, gyors és digitális bank kialakítása

Living Digital Days esemény



Bulgáriai vállalatok és kkv-k megerősítése

Az első bulgáriai értékpapírosítási ügylet



Következő generációs wifi mindenkinek

Hálózati hatékonyság minden irodánkban



A DE&I a mindennapok szerves része
A sokszínűség, egyenlőség és befogadás (DE&I) hete



Az adatokon alapuló még jobb ügyfélszolgálat
Hatékonyabban adatvezérelt bank építése



Fejlettebb digitális élmény létrehozása lakossági ügyfeleinknek
Az üzleti tevékenység új megközelítése



DECEMBER

Az Európa új generációjában rejlő lehetőségek felszabadítása
Az UniCredit Alapítvány átalakítása



UniCredit és Azimut – új együttműködés születik
A kompetenciák megerősítése, a méretgazdaságosság és a szinergiák kihasználása



Az UniCredit Unlocked első születésnapja: rekorderedményeket felmutató, a stratégia céljait jelentősen meghaladó év



4Q

Átalakulás után, készen a győzelemre
Rekordszintű 2022. IV. negyedéves, az elmúlt évtizedben mért legjobb éves eredmények, meghaladva a UniCredit Unlocked céljait

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Főbb pénzügyi mutatók
és mérföldkövek



Az UniCredit főbb pénzügyi mutatói és mérőkövei

A 2022-es év igazolta, hogy az UniCredit mára átalakult. Az UniCredit Unlocked a helyes stratégia.



EMBEREK ÉS SZERVEZET – A HELYES ÚT AHOZ, HOGY EGYÜTT GYŐZZÜNK

- A növekedést segítő ökoszisztéma kialakítása a silók felszámolásával és két termékfejlesztő részleg kialakításával
- A folyamatok gördülékenyebbé tétele, világos keretrendszer a munkatársak felhatalmazásának támogatására
- A szervezeti szintek számának csökkentése, hogy közelebb kerüljünk ügyfeleinkhez



ELVEK ÉS ÉRTÉKEK

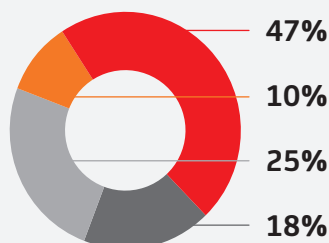
- Világos Értékek szerinti cselekvés, az elveink, Értékeink és az ESG érvényesítése minden tevékenységünkben
- A közösségek és az ügyfelek támogatása az igazságos és méltányos átmenet során
- Egyértelmű KPI-ok meghatározása, így nettó nulla célszámok rögzítése a három fő szektorban, ügyfeleink támogatása az átmenet során



BEFEKTETŐK – VONZÓ, 2022-BEN A KATEGÓRIÁJÁBAN LEGJOBB, FENNTARTHATÓ MEGTÉRÜLÉST ÉS TŐKETEREMTÉST FELMUTATÓ BANK

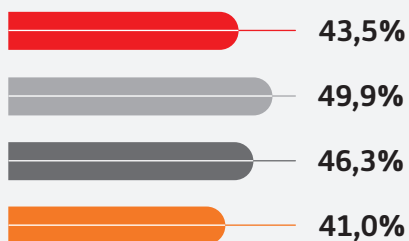
- 279 bp szerves tőkeképzés
- 10,7% feletti RoTE-mutató
- Kockázatkezelés – 41 bp CoR (kockázati költségek)
- Alapvető tőkemutató (alaptőke) 16,0%

Régiónkénti nettó bevétel

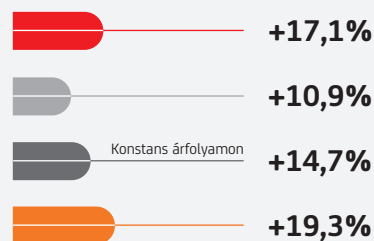


● Olaszország ● Németország ● Közép-Európa ● Kelet-Európa

Költségek – CIR (költség-bevétel mutató) régiónként



RoAC régiónként



Eredmények részvényeseink számára

Részvény-visszavásárlási program beindítása – Pénzügyi tőke ESG-stratégiához

Az UniCredit Unlocked születésnapja: rekorderedmények, az UniCredit Unlocked céljait meghaladó év



Pénzügyi eredményeink. Átalakulás után, készen a győzelemre.



NÖVEKEDÉS

18,4 mrd
nettó bevétel.
13% az előző
évhez képest



ERŐSÖDÉS

2022. évi alaptőke
CET1 16,0%-ra nőtt



FELOSZTÁS

2022-re javasolt
nyereségfelosztás
5,25 mrd,
40%-os növekedés



OPTIMALIZÁLÁS

Szoros költség-
gazdálkodás,
47,0% CIR

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

ESG



A fenntartható átmenet támogatása kulcsfontosságú része a közösségeink előrehaladásához nyújtott segítségünknek. Az UniCredit 2022-ben is folytatta az ügyfelek és a közösségek támogatását a méltányosabb és fenntarthatóbb jövő felé történő átmenet során.

A nettó nulla melletti elkötelezettségünkkel összhangban Olaszországban mi voltunk az első bank, amely vállalati áramellátási szerződést kötött egy zöldenergia gyártására szakosodott céggel a fő adatközpontjaink áramellátása céljából, valamint mi voltunk az első bank Európában, amely a vállalati portfóliójára vonatkozóan megszerezte a GRESB (globális ingatlan-fenntarthatósági referenciaérték) szerinti minősítést.

Büszkék vagyunk arra is, hogy a World Economic Magazine kiadványtól megkaptuk az Olaszország legjobb ESG bankja címet a 2022-es évre vonatkozóan, valamint a Capital Finance International bennünket nevezett meg Európa 2022. évi legjobb társadalmi hatású bankjának.

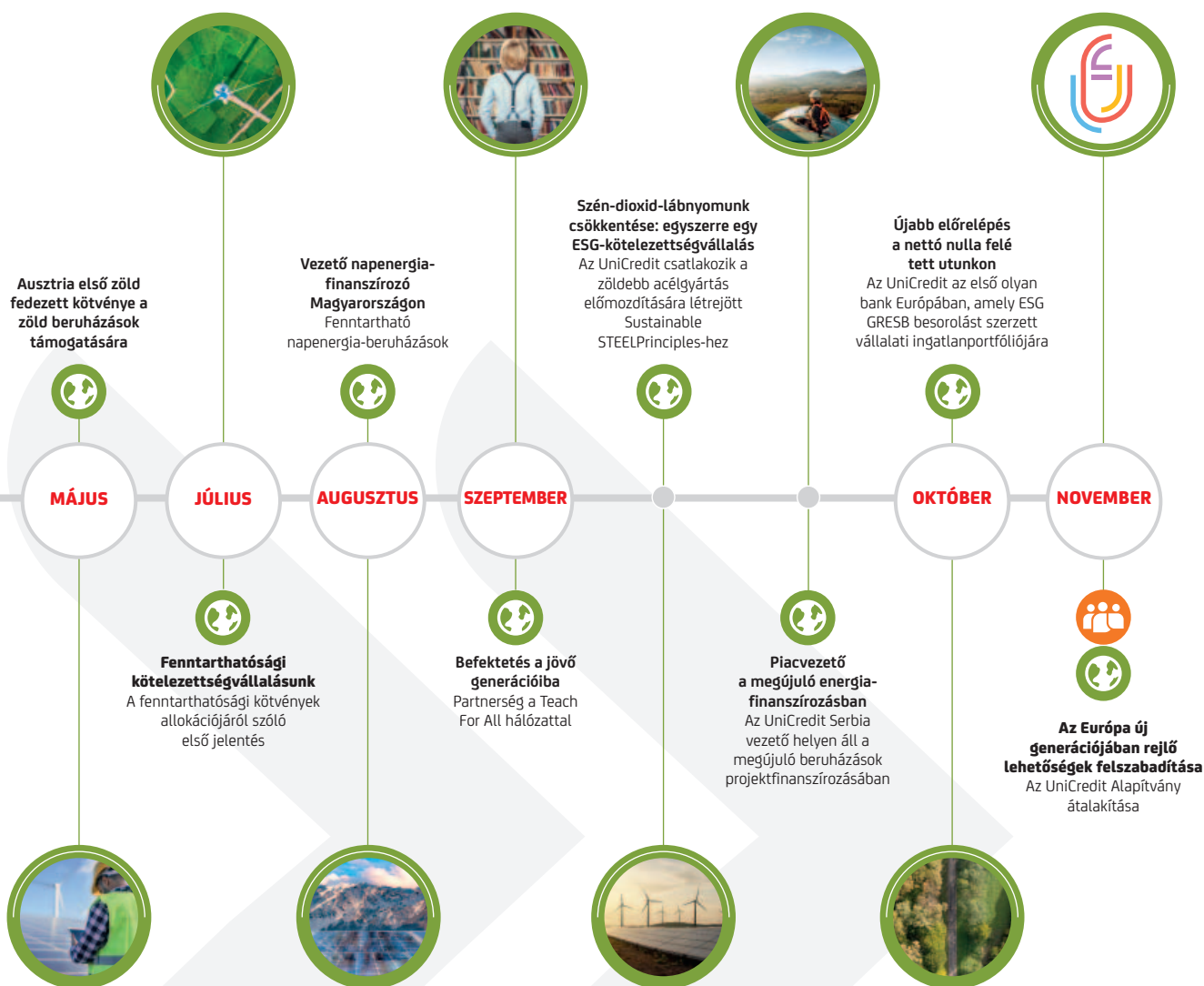
Emellett folytattuk szociális tevékenységeink körének bővítését, melynek keretében elköteleztük magunkat az ifjúság és az oktatás ügye mellett,

alapszintű partnerséget indítottunk a Teach For All hálózattal, hogy segítsük a gyerekek oktatását működésünk hét országában, valamint minden munkatársunknak szóló, célirányos képzési programokkal erősítettük ESG-kultúránkat az UniCredit ESG Egyetem keretében.

Emellett mi voltunk az első olaszországi vállalat, amely csatlakozott a Finance for Biodiversity Pledge (Pénzügyi szervezetek a biodiverzitásért) kezdeményezéshez, alátámasztva a nettó nulla felé vezető utunkat és elkötelezettségvállalásunkat. Csoportunk belépett az Ellen MacArthur Alapítvány nemzetközi jótékonyági hálózatába is, hogy elősegítsük a körforgásos gazdaságra való átmenet felgyorsítására alkalmazott megközelítésmódunk eredményességét.

Az UniCredit 2022. évi fenntarthatósági eredményeit az alábbi idővonalon mutatjuk be.

ESG-mérföldköveink



Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

UniCredit Alapítvány





 UniCredit Foundation

Az Európa új generációjában rejlő lehetőségek felszabadítása

—
Ebben az évben az UniCredit Alapítvány újraindította azt a célját és kötelezettségvállalását, amely Európa fiataljainak felhatalmazására irányul azáltal, hogy az egyenlő oktatási lehetőségek támogatása révén felszabadítja a bennük rejlő lehetőségeket.

Hisszük, hogy csak a következő generáció oktatásába és fejlődésébe történő befektetéssel érhetünk el növekedést és haladást a társadalmunk egészében.

Az UniCredit azon céljával összhangban, hogy az Európa jövőjének szolgálatában álló bank legyen, Alapítványunk elsősorban arra összpontosít, hogy Európa jövőendő generációjának kulcsot adjon a kezébe ahhoz, hogy a bennük rejlő képességeket kamatoztassák és képessé váljanak arra, hogy a változás előmozdítói legyenek társadalmunkban.

Az UniCredit Alapítvány ezért azon dolgozik, hogy csökkenjen az iskolából kimaradók aránya, javuljon a foglalkoztathatóság, ösztönözze az egyetemi végzettségek megszerzését és támogassa a tanulmányok végzését és a kutatásokat. Mindezek közvetlenül segítik elő az Alapítvány új célját, azt, hogy felszabadítsa Európa következő generációjában rejlő lehetőségeket. Az UniCredit Alapítvány ennek érdekében a tanulmányaik és a szakmájuk során elérhető sikerekhez szükséges eszközökkel és erőforrásokkal támogatja a fiatalokat.

Ezért formálta újra az Alapítvány küldetését, melynek lényege, hogy egyenlő oktatási lehetőségeket biztosítsunk Európa fiataljainak, a holnap vezetőinek. Ambitózus tevékenységünk támogatása érdekében az UniCredit Alapítvány átalakította irányító testületeit, és a következő három évre új Igazgatóságot választott. Ennek elnöke Andrea Orcel, a Csoport vezérigazgatója és az olaszországi leányvállalat vezetője, alelnöke Giorgio Barba Navaretti. Serenella De Candia megtartotta tagságát az Igazgatóságban, amelyhez hat új tag is csatlakozik: Katharina Gehra, Gyurkó Szilvia, Roberto Kutić, Dorith Salvarani-Drill, Gerry Salole és Klaus Schwertner.

A kilenc nemzetközi igazgatósági tag biztosítja a belső és külső reprezentáltságot. Az át gondolt kiválasztásnak köszönhetően képviselteti magát az UniCredit mind a négy régiója, illetve különböző háttérű, nemű, szakmai és jótékonyági tapasztalatú tagokról van szó.

Az oktatás jelentősége alapvető. Ez Európa jövőjének egyik legfőbb mozgatórugója, és intézményként nekünk az a feladatunk, hogy felismerjük, támogassuk és felhatalmazzuk fiataljainkat – azokat, akik az elkövetkező években lefektetik majd Európa fejlődésének és sikerének alapjait. Bankunk célja a közösségek előrehaladásának elősegítése, kötelezettségvállalásunk pedig az, hogy – ESG-stratégiánkkal és stratégiai tervünkkel összhangban – támogassuk a társadalmi fejlődést.

Andrea Orcel

Az UniCredit Alapítvány elnöke



2022: az átmenet éve

A 2022-es év az átmenetről és a fejlődésről szólt az UniCredit Alapítvány számára.

Fő mérföldkövek



Obiettivo Lavoro Project – Orientáció a szakképző iskolában

Alapítványunk a Fondazione Ing. Rodolfo Debenedetti alapítvánnyal együttműködve nyújt segítséget az **iskolák és a munkaerőpiaci közvetítők közötti kapcsolatok** javításában. Célunk az **álláshoz jutás támogatása** a szakképző iskolát végzett fiatalok számára **tanácsadási programmal**.

OKTATÁSI PILOTPROJEKTEK



NOVEMBER



ÁTALAKÍTÁS

Új célok és megjelenés
Az UniCredit Alapítvány **átalakította a célrendszerét**, amely az európai fiatalokat segíti az egyenlő oktatási lehetőségek támogatásával. Az Alapítvány megjelenése is megújult: **a logó** „U” és „F” betűket formázó, egybefonódó vonalakból áll, melyek színei a növekedést, a fejlődést és a haladást jelképezik. Az **új vizuális identitás** közelebb visz minket a célközönségünkhöz.

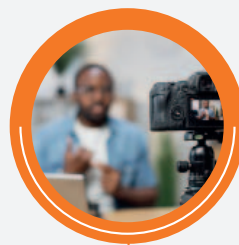
Oktatási felhívás

Az UniCredit Alapítvány belső felhívást adott ki annak érdekében, hogy megtaláljuk és támogassuk azokat az oktatási projekteket **Bulgáriában és Romániában**, amelyek a 11–19 év közötti fiatalokat célozzák meg. Az **500 000 eurós keretből** legfeljebb 4 széles hatókörű projektet tudunk támogatni.

OKTATÁSI PILOTPROJEKTEK



DECEMBER



A GIFT MATCHING 20 ÉVE

A Gift Matching Program
Az UniCredit Alapítvány már **20. éve** hirdeti meg a Gift Matching Programot. A kezdeményezés keretében az Alapítvány és az UniCredit munkatársai együttesen valósítják meg szolidaritási kötelezettségvállalásukat. A Program 2022-ben a gyerekekkel és 24 év alatti fiatalokkal foglalkozó nonprofit szervezeteket támogatta, **megkésztetve a munkatársi csoportjaink által felajánlott adományokat** és elismerve azokat a **kiegészítő hozzájárulásokat**, amelyek az **oktatásbeli egyenlőség elősegítését** célozzák.

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Az UniCredit Bank Hungary
csoport eredményei





Az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatójának üzenete

Tisztelt Olvasók!

A pandémia lecsengését követően, a 2022-es évben előre nem látott nehézségekkel kellett szembenéznünk. A bizonytalanság tovább erősödött, a szomszédunkban zajló háború nehéz helyzetet teremtett humanitárius, gazdasági és energiaellátási téren egyaránt. Büszke vagyok arra, hogy bankunk a kihívások – köztük a fokozódó infláció – ellenére rekorderedményekkel őrizte meg piaci pozícióját. Mindez kollégáink elhivatottsága, elkötelezettsége és lelkesedése nélkül nem történhetett volna meg, amit ezúton is köszönök.

Erőfeszítéseink sikereinek példajaként hadd emeljek itt ki csupán kettőt. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2022. év végi konszolidált mérlegfőösszege 5,052 milliárd forint, ez 456 milliárd forintos (10%-os) növekedést jelent a 2021. év végi értékhez képest. A működési költségek igen erőteljes emelkedése mellett a bank tárgyévi adózott eredménye 84,8 milliárd forint volt, ami több mint 80%-kal haladta meg az előző évi értéket.

Sikereink záloga egyrészt a munkatársak szakértelmében és tapasztalatában, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunkban rejlik. Vállalati partnereink esetében kiemelt figyelmet fordítottunk a zöldfinanszírozásra, ezen belül a napenergia-val kapcsolatos beruházásokra. Büszke vagyok rá, hogy mára mi vagyunk a napenergia-hasznosítást célzó beruházások egyik fő finanszírozója Magyarországon. Munkánkkal hozzájárultunk ahhoz, hogy az elmúlt években hazánk naperőmű-kapacitása nőtt a legnagyobb mértékben az EU-ban, és ennek köszönhetően az éves magyar villamosenergia-termelés naperőműaránya közel duplája az európai átlagnak.



Az év szintén fontos eredménye, hogy újraterveztük a kisvállalati ügyfeleink számára kialakított hitelezési folyamatunkat, így még gyorsabban juthatnak hozzá a felvenni kívánt összeghez. Az ügyfélbarát árazásban bankunk továbbra is élen jár: ajánlataink mind a lakáshitelek, mind a személyi kölcsönök esetében a legkedvezőbbek között vannak.

A fenntarthatósági szempontok minden üzleti és döntéshozatali folyamatunkban megjelennek. Az UniCredit üzleti tevékenységében való példamutatás, az igazságos és fenntartható átmenetben való segítségnyújtás az ügyfeleink számára, valamint egy jobb társadalom kialakításához való hozzájárulásunk mind alátámasztják ezt a hozzáállást.

Az UniCredit értékrendszerének alapja három vállalati Értékünk, a Hitelesség, a Tulajdonosi szemlélet és a Gondoskodás. Küldetésünk, hogy a növekedés lehetőségét adjuk a közösségeknek – ez határozza meg mindennapjainkat és üzleti döntéseinket, folyamatainkat.

A gazdasági növekedés 2022-ben tapasztalt lassulása, a recesszió veszélye, az infláció és az emiatt bekövetkezett kamatszint-emelkedés miatti hitelkereslet-visszaesés mind komoly kihívásnak számítanak – a mi jövőképünk azonban határozott, és magabiztosan folytatjuk megkezdett erőfeszítéseinket. Így tudunk optimális válaszokat adni a folyamatos változásra, és értékteremtő munkával előmozdítani ügyfeleink és a hazai gazdaság fejlődését.

Üdvözlettel:

Tóth Balázs

elnök-vezérigazgató
UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary csoport	
Az UniCredit Hungary Bank Zrt. elnök-vezérigazgatójának üzenete	33
Főbb pénzügyi mutatók	36
A menedzsment beszámolója	38
A makrogazdasági környezet alakulása és a hazai bankszektor teljesítménye 2022-ben	39
Az UniCredit Bank Hungary csoport működése	41
Az üzletágak beszámolója	45
Vállalati divízió	46
Lakossági és mikrovállalati divízió	51
Munkatársak és vállalati kultúra	54
<hr/>	
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	59
<hr/>	
Független könyvvizsgálói jelentés	61
<hr/>	
Pénzügyi kimutatások	71
Pénzügyi kimutatások	72
Konzolidált mérleg	72
Konzolidált eredménykimutatás	73
Konzolidált átfogó eredménykimutatás	74
Konzolidált saját tőke változás kimutatása	75
Konzolidált cash-flow kimutatás	76
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	77
<hr/>	
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	152
<hr/>	
ESG Magyarországon	155
<hr/>	
Naptár	158
<hr/>	
Hálózati egységek	167

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Főbb pénzügyi
mutatók



Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – konszolidált

Eredményadatok

(millió Ft)

	2022	2021
Adózás előtti eredmény	93 266	50 949
Adózás utáni eredmény	84 845	46 339

Mérlegadatok

(millió Ft)

	2022	2021
Mérlegfőösszeg	5 052 402	4 596 614
Ügyfeleknek folyósított hitelek	2 061 277	1 730 549
Betétek	2 887 653	2 792 420
Saját tőke	391 341	395 361

Mutatósámok

(millió Ft)

	2022	2021
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	23,71%	13,06%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	21,57%	11,88%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,93%	1,17%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,76%	1,07%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	50,29%	55,90%
Nettó jutalékbevétel az üzemi bevételek százalékában	25,55%	32,99%

Mutatók az MNB előírásai alapján

(millió Ft)

	2022	2021
Szavatoló tőke	379 903	351 762
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 744 889	1 700 847
Tőke megfelelési mutató	21,77%	20,68%

További információk

(millió Ft)

	2022	2021
Dolgozói létszám (fő)	1 774	1 770
Hálózati egységek száma	54	56
Fiókok száma	52	54

* A konszolidált éves beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

A menedzsment
beszámolója



A menedzsment beszámolója

A makrogazdasági környezet alakulása és a hazai bankszektor teljesítménye

Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

A pandémiás időszak okozta sokkból lassanként kilábaló világ-gazdaság normalizálódási folyamatait 2022-ben egy sor újabb komplex, nehezen kezelhető, illetve váratlan és kivédhetetlen kihívás tette próbára. Ezek között is első helyen érdemel említést a globális növekedésre nézve legnagyobb veszélyt jelentő infláció, ami részben a pandémiás válság alatt folytatott növekedésélénkítés, részben a visszafogott orosz gázszállítások nyomán kialakult energiaválság, a februárban kitört orosz–ukrán háborúval kapcsolatos szankciók, valamint a globális méreteket öltő aszály miatt a legtöbb országban több évtizede nem látott szintre gyorsult. Az árdinamika eleinte átmenetinek vélt – ám lényegében 2022 nagy részében kitartó – erősödése nyomán a gazdaságpolitikai törekvések homlokterébe a lassulási kockázatokkal is számoló infláció elleni küzdelem került.

A nemzetközi pénzügyi folyamatokra befolyással bíró jegybankok közül a Fed a magasabb inflációs kockázatok miatt jóval az Európai Központi Bankot (EKB) megelőzve kezdte meg a szigorítást, amikor márciusban 0,25%-ról 0,5%-ra, majd az év folyamán több lépésben további, együttesen 400 bázisponttal év végéig 4,5%-ra emelte az irányadó kamat szintjét. Az EKB 2022 júliusában 11 év után először emelt kamatot, ezzel a negatív kamatok nyolcéves korszakának vetett véget. Az eurózóna számára irányadó kamat július és december között -0,5%-ról 2%-ra emelkedett. A kamatemeléseken túl mindkét jegybank leállította eszközvásárlásait, illetve a Fed megkezdte a mérlegfőösszeg csökkentését. Miután a monetáris döntéshozók definíciója szerinti határozott inflációs fordulat hosszú ideig váratott magára, az év folyamán mind az EKB, mind a Fed retorikája az egyre erőteljesebb szigorítás irányába tolódott el, ami 2023-ra vonatkoztatva a kamatemelések és a mérlegfőösszegek leépítésének folytatását, illetve az EKB esetében ez utóbbinak megkezdését jelenti.

A monetáris szigorítás terén az EKB-nál sokáig jóval határozottabbnak mutatkozó Fed lépései tartós dollárerősödést generáltak, és sok, a külső finanszírozásra erősen ráutalt feltörekvő gazdaságot is a monetáris szigorítás útjára kényszerített.

A kedvezőtlenebbé váló finanszírozási kondíciók és a reálkereseteket erodáló infláció nyomán ütemesen romlott a globális üzleti klíma, és az év második felétől a legtöbb gazdaságban már a növekedés terén is a lassulás határozott jeleit lehetett tapasztalni. A negatív trendeket felerősítette a Kínában újraledő Covid-19-járványhullámmal szemben képviselt zéró tolerancia, ami erősen visszafogta a világ második legnagyobb gazdaságának dinamikáját, és megtörte az ellátási láncok egy éve tartó konszolidációját.

Hazai makrogazdasági folyamatok

A 2021 ősztől két negyedéven át tartó erőteljes fiskális expanzió miatt 2022 elejére túlfűtötté vált a gazdaság, a felpörgött belső kereslet és a felrobbanó globális energiaárak gyors külső egyensúlyromlást és forintgyengülést, a közép- és kelet-európai régióban az egyik legmagasabb inflációt, továbbá az államháztartás egyensúlyának jelentős mértékű megbillenését eredményezték.

Májusra egyértelművé vált, hogy a fiskális kiigazítás elkerülhetetlen. A korrekcióra a nyár folyamán több lépésben került sor. Első körben a GDP 3%-ára rúgó kiigazító csomag látott napvilágot, amelynek 40%-a ágazati adókból, 60%-a pedig a kormányzati kiadások visszavágásából származik. A második körben a lényegét jelentő kiadáscsökkentő, illetve további bevételt növelő lépések következtek a rezsitámogatás átalakításával és a kata módosításával.

A kiigazító csomag legtöbb eleme tovább fokozta a fiskális növekedésélénkítést, a globális energiaár-robbanás, a feszes munkaerőpiac által hajtott bérlétszám-növekedés, valamint a jelentősen meggyengült forint miatt már amúgy is erős árnyomást. Az év elején még 8% közelében járó inflációs ráta év/év alapon 2022 decemberében az Európai Unióban mért legmagasabb ütemet jelentő 24,5%-ra gyorsult, az év átlagát tekintve pedig a 2021 évi 5,1%-ról 14,5%-ra emelkedett. A pénzromlás terén ehhez hasonlóan magas, 14,8%-os ütemet 1998-ban mért utoljára a Központi Statisztikai Hivatal. Az élelmiszerekre és üzemanyagokra bevezetett árkorlátozás nem volt képes érdemben fékezni az inflációt. Mi több, az üzemanyagok esetében a nyomott árak nyomán fellépő túlkereslet olyan súlyos kínálati hiányt generált, hogy a kormány december 6-án eltörölte az árrogzítást.

2022 értékelése kapcsán az elszabadult infláció mellett feltétlenül említést érdemel a forint erőteljes leértékelődése, amely maga is nagyon jelentős árnyomást erősítő tényezővé lépett elő az év második harmadától kezdve. A magyar fizetőeszköz január 1-je és az új negatív rekord napjaként jegyzett október 13-a között az euróval szemben 15%-kal, a dollárral szemben 27%-kal értékelődött le. Helyzetét a globális piaci trendeken kívül több országspecifikus kockázati tényező is rontotta. Így többek közt a meggyengült fundamentumok (az államháztartási és a külső finanszírozási hiány megugrása), az orosz földgáztól való nagyfokú függőség és a különadókra koncentrált kiigazító csomag kedvezőtlen piaci fogadtatása említendő. Ezeknél is nagyobb jelentősége volt az árfolyam alakításában annak, hogy egészen december közepéig bizonytalan volt az uniós transzferek sorsa, valamint az, hogy a jegybank kamatdöntései (egyhetes betét) több ízben szembementek

a tendenciózusan várakozások felett alakuló infláció alapján tartósabb, és magasabb pályán mozgó kamatemelési ciklusra számító piaci elvárásokkal.

Bár a földgázárak szeptember óta ereszkedő trendjének és a decemberi uniós alkunak köszönhetően az elszendvedett veszteségeket év végére sikerült nagyjából a felére faragnia, 2022 egészét tekintve a forint alulteljesítő volt a legtöbb feltörekvő devizához képest, leértékelődése kedvezőtlen hatással van az inflációs, a fizetési mérleggel kapcsolatos és a fiskális folyamatokra.

Az egyre kedvezőtlenebbé váló makrogazdasági trendek és az energiaellátás terén jelentkező kockázatok ellenére a magyar gazdaság a gyors első féléves dinamika nyomán erőteljesnek mondható 4,6%-os ütemben bővült 2022-ben.

A magyar bankszektor teljesítménye

A magyar bankrendszer 328 milliárd forintos adózás utáni nyereséget ért el 2022 első három negyedévében, ami 34%-kal maradt el az egy évvel korábbtól. Az átlagos ROE-mutató 6,5% lett. A jegybanki kamatemelések és a hitelállomány bővülése a nettó kamatbevételek 50%-os megugrását eredményezte, ennek hatását azonban kioltotta a működési és a kockázati költségek emelkedése. A reálgazdasági aktivitástól, a hitelezéstől és a pénzforgalmi tranzakcióktól nagymértékben függő nettó díj- és jutalékbevételek 17%-kal emelkedtek. A működési költségek 38%-kal múlták felül az egy évvel korábbi szintet, ami elsősorban az újonnan bevezetett extraprofitadóra volt visszavezethető. Mivel a bankok jellemzően már a második negyedévben elszámolták a teljes évre kirótt új banki különadót, a harmadik negyedévben már kisebb volt a költségemelkedés mértéke.

A bankszektor eredményességét 2022-ben számos egyszeri és átmeneti negatív tétel sújtotta. A kormány 200–250 milliárdos extraprofitadót vetett ki a bankszektorra, az Országos Betétbiztosítási Alapba 73,5 milliárd forintot kellett befizetnie tavasszal a szektornak a Sberbank végelszámolása miatt, 2022. július 1-jétől az értékpapír-tranzakcióra is kiterjesztették a tranzakciós illetéket, az illeték felső határát pedig tranzakciónként 6 ezer forintról 10 ezer forintra emelték, ami még 50 milliárd forint terhet jelent a pénzügyi szektornak. A lakossági jelzáloghitelek kamatstopköltsége is sújtotta a bankszektort, 2022 novemberétől kamatstopot vezettek be a kkv-hitelekre is.

2022 első 9 hónapjában 363 milliárd forintnyi értékvesztés- és céltartalékot képezték – ebből 126 milliárd forintot a harmadik negyedévben –, ami háromszorosa az előző évinek, azonban

ez még nem a hitelportfólió romlását tükrözi. Az MNB tájékoztatása szerint a nettó értékvesztés és céltartalékképzés domináns része egy nagy méretű, jelentős külföldi kitettséggel bíró bankcsoport volt.

A teljes hitelállomány NPL-rátájának (non-performing loan – nemteljesítő hitel) csökkenő trendje 2021 év végére megállt, 2022-ben folyamatos emelkedést mutatott, a harmadik negyedév végén 3,0% volt.

A nem pénzügyi vállalatok NPL-rátája 4,0%-os szinten stagnált, a háztartások összes hitelállományának NPL-rátája 4,2%-ról 4,4%-ra emelkedett a harmadik negyedévben az előző negyedévhez képest, míg a lakóingatlannal fedezett hitelek esetében 3,7%-ról 3,8%-ra nőtt.

December végén a teljes belföldi hitelállomány 16,5%-kal volt magasabb a 2021. év végi szinthez képest, ezen belül a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 16,3%-kal növekedett egy év alatt; a dinamikát az állami hitelprogramok erősítették.

A háztartásoknak nyújtott hitelek 6,3%-kal nőttek 2021 év végéhez képest a támogatott hitelek, a kamatemelés kapcsán előrehozott kereslet, illetve a lakáspiaci áremelkedés következtében növekvő hitelösszegek miatt. A hitelezés dinamikus emelkedésében a Növekedési Hitel Programjának (NHP) Zöld Otthon Programja (ZOP) iránti erőteljes kereslet is szerepet játszott, ennek révén a második negyedévben rekordvolumenű lakáshitel-kibocsátás valósult meg. Az infláció gyorsulása és a lakásárak dinamikus emelkedése miatt azonban reálértéken a lakossági hitelkibocsátás érdemben elmaradt a 2008-as válságot megelőző szintektől. A kamatemelési ciklus hatására előrehozott kereslet is megjelenhetett 2022 első félévében, azonban júliustól a lakáspiaci tranzakciók visszaesésével, a kamatok további emelkedésével, valamint az NHP ZOP kifizetésével párhuzamosan az újhitel-kibocsátás csökkent. Az általános moratórium kivezetése, valamint az előtörlesztések megugrása miatt már az első félévben is csökkent a hitelállomány növekedési üteme.

2022-ben a lakáshitelek új kihelyezése 8,3%-kal 1195 milliárd forintra csökkent. December hónap a lakáshitelezés szempontjából kifejezetten gyenge volt, az új kihelyezések összege 41 milliárd forintot tett ki, ami 61%-kal kevesebb az előző év decemberéhez képest. A babaváró hitelekre nagy volt a kereslet az év végén, decemberben 70 milliárd forintnyi szerződéskötés történt, 2022 egészét azonban így is 17%-os csökkenéssel zárta ez a hiteltípus. A személyi kölcsönök 2022-ben 5%-kal nőttek, azonban forgalmuk decemberben 20%-kal elmaradt az egy évvel korábbtól.

Az UniCredit Bank Hungary csoport működése

A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2022. év végi mérlegfőösszege 5 052 milliárd forint, 456 milliárd forinttal (10%-kal) nőtt a 2021. év végi értékhez képest.

Az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 2061 milliárd forint, a közel 20%-os növekedés jelentősebb részben az üzleti aktivitás bővülésének tudható be, kisebb részben pedig a devizahitelek ártérítelési hatásával magyarázható. A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 929 milliárd forint volt, több mint 20%-kal elmaradva az előző évi értéktől.

A bank ügyfelekkel szembeni kötelezettségállománya 2 888 milliárd forinttal zárta a 2022-es évet, a hitelekhez viszonyított szerényebb éves növekedés eredményeként a hitel/betét arányát kifejező mutató az előző évi 62%-ról 71%-ra emelkedett.

A bank tárgyévi adózott eredménye 84,8 milliárd forint volt, ami több mint 80%-kal haladta meg az előző évi értéket. A kiemelkedő eredménynövekedés elsősorban a megváltozott kamatkörnyezet nyomán magasabb kamateredménynek tudható be. A nettó jutalékeredmény éves növekedési üteme csaknem 20% volt, míg a tradingeredmény – kizárólag a Treasury FX swap ügyletein kimutatott negatív eredmény miatt – némi elmaradást mutatott az előző évi értékhez képest. A működési költségek igen erőteljes emelkedése mögött elsősorban az adófizetési kötelezettség markáns növekedése állt (a csoportnak 2022-ben együttesen – új adónemként – 15,5 milliárd forint extraprofit-különadó fizetési kötelezettsége keletkezett); emellett az erős inflációs nyomás, az energiaárak emelkedése és a forintgyengülés is nagy szerepet játszott. A nettó értékvesztés is jelentősen, csaknem 50%-kal haladta meg az előző évi értéket. A különbség egyrészt a szintén kormányzati intézkedésekhez (kamatstop) kapcsolódó elszámolásokkal, másrészt a megnövekedett geopolitikai kockázatok fedezésére elkülönített összegekkel magyarázható.

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

ROA ₂₀₂₂ = 1,76%	ROE ₂₀₂₂ = 21,57%
ROA ₂₀₂₁ = 1,07%	ROE ₂₀₂₁ = 11,88%

Az eszköz- és tőkearányos megtérülési indikátorok a magasabb adózás utáni eredmény miatt emelkedtek 2022-ben. A magasabb kamatkörnyezett nagymértékben hozzájárult az erősebb 2022 évi jövedelmezőséghez.

A kimagasló 2022. év után 2023-ban a nettó kamatmarzs érzékelhető csökkenése mellett a költségszint inflációs hatásokkal terhelt további növekedésére számítunk. E negatív hatásokat az üzleti állományok további, várhatóan egy számjegyű növekedése, illetve az alacsonyabb kockázati költségek némileg tompítani tudják. Minden várható hatást figyelembe véve az adózás utáni eredmény 20%-ot meghaladó mértékű csökkenését prognosztizáljuk.

A mérlegfőösszeg némileg csökkenhet a tervek szerint, várhatóan 5 060 Mrd Ft körül alakulhat a 2023 végén.

Hitelezési kockázat

Az új lakossági hitelek terén a bankcsoport szelektivitást alkalmaz, azaz nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre. Ez összhangban van a Csoport irányelveivel, a 2010-től hatályos felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban, 2018-ban és 2019-ben módosított, a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel, annak a kapcsolódó felügyeleti eljárások során prudensnek minősíthető gyakorlatot tartalmazó ajánlásaival és az MNB vezetői körlevelével. Mindezek alapján az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

A bank kiemelt hangsúlyt fektet a követeléskezelési és átstrukturálási folyamataira. Az MNB 5/2022 (IV.22), a 39/2016 és a 2/2019 (II.13) ajánlásaiban foglaltakat figyelembe véve és azokat teljesítve folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik jelzik a banknak fennálló fizetési problémáikat, romló gazdasági helyzetüket, vagy a bank a már a fennálló késedelem okán észleli azokat.

A bank 2022-ben megújította a több évre szóló, nemteljesítő, felmondott követelések előre meghatározott ütemben és áron történő értékesítéséről szóló keretszerződést. Ennek alapján jelenleg a második negyedév szerinti követeléscsomag eladása van előkészületi fázisban.

A moratórium időszaka leteltével bankunk több csatornán kereste fel ügyfeleinket, tájékoztatva őket, hogy fizetési nehézség esetén keressék fel bankfiókunkat megoldáskeresés céljából. Az MNB 5/2022 (IV.22) ajánlásában foglaltak alapján felülvizsgáltuk a banki behajtási és átstrukturálási folyamatot, illetve az ügyfelek számára elérhető átstrukturálási opciókat. Ennek nyomán több termékre új, eddig nem alkalmazott átstrukturálási opciókat alakítottunk ki. Ezzel a módosítással a bank lehetővé tette, hogy a moratórium lezárása után is megmaradjon az ügyfelek fizetőképessége. A cél a bedőlő hitelek számának

csökkentése volt. Az említettek elősegítése kapcsán a bank új, előre definiált (dedikált) működést valósít meg, amelynek eredményeként jelentősen lerövidül az átstrukturálási folyamat. Az üzleti logika, illetve annak végrehajtása elkészült, az IT-fejlesztés élesbe állt.

A vállalati portfólióval kapcsolatos legfontosabb célunk 2022-ben a meglévő portfólió minőségének védelme volt. A vállalati hitelporfólió terén a bank hitelezési politikája szektoronként differenciált. Előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek terén szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni.

A kialakult rendkívüli geopolitikai helyzetben 2022-ben az ágazati megközelítésű kockázati politika még inkább felértékelődött, intézkedéseinket is ágazati alapon hoztuk meg. Monitoringtevékenységünk megerősítését szintén arra alapoztuk, hogy mely ágazatokat sújtották a legerőteljesebben az ukrajnai események miatt bekövetkező gazdasági hatások. Hitelezési tevékenységünkben továbbra is kiemelten támaszkodunk az előre tekintő elemzésre, különösen a tovagyrűző gazdasági hatások, az energia- és inputáremelkedés, a volatilis árfolyamkockázat, a kamatkockázat, az infláció, a kereskedelmi kapcsolatok, a beszállítói láncal összefüggő problémák és a szektorális különadók vizsgálatára. Elemzéseinkben törekedtünk a válsághelyzet hatásainak feltárására, erre támaszkodva 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 válságérintettségére, illetve válságállósága volt a szelektív alapja. A megerősített monitoringtevékenység mellett célzott portfólióelemzésekkel is törekedtünk a közvetlen és közvetett kockázatok felmérésére, a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő stage-besorolások elvégzésére. A moratórium alá tartozó portfólió vizsgálatok elsősorban a moratórium lejáratát követően várható fizetési nehézségek feltérképezésére koncentráltunk.

A prudens kockázatvállalási politika nyomán az ágazati összetételt tekintve kiegyenlített hitelporfólió mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2022-ben speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

Piaci kockázat

Az UniCredit Bank Hungary csoport a piaci kockázatait több kockázati faktor és mérték szerint méri, illetve a hozzájuk tartozó limitrendszerrel korlátozza. Minden portfóliójára naponta követi azok historikus szimulációval számolt kockázatot értékét

(Value at Risk – VaR). A VaR azt az értéket mutatja, amit a csoport aktuális pozíciója mellett az elmúlt 250 munkanap közül a 2,5. legrosszabb napon veszítene el (99%-os konfidenciaszint).

A VaR-értékek felbontásra kerülnek az öt fő kockázati faktornak megfelelően, amelyek a következők: árfolyam, kamat, egyedi kamatfelár, részvény- és opcióvolatilitás. A 2022. év végi kockázatot érték 19,4 millió euró, azaz 8 milliárd Ft volt. A kockázati faktorok év végi megoszlása az alábbi módon alakult: 9,4 milliárd Ft a kötvények egyedi kockázata, 6,4 milliárd Ft a kamatkockázat, 307 millió Ft az árfolyamkockázat, 121 millió Ft körüli a volatilitás és a részvények kockázata. Az egyes részek összege a diverzifikációs hatás érvényesülése miatt haladja meg a teljes kockázatot értékét.

Az alkalmazott VaR-modell mellett volumen- és veszteségfigyelmeztető szintekre meghatározott limitek is segítik a piaci kockázatok csökkentését.

A kamatkockázatokra devizánkénti időszáv- és összes bázispont-érték-limitek is meghatározásra kerülnek, azaz a hozamgörbe párhuzamos, illetve sávonkénti párhuzamos elmozdulásai-ból eredő változásokat is számszerűsítjük, illetve korlátozzuk (Basis Point Value – BPV). Az egyedi kötvénypozíciókra a kamatkockázat feletti külön kibocsátói kockázati felár is meghatározásra kerül (Credit Spread Point Value – CPV). A főbb devizák BPV-mérték szerinti kamaterzékenységét az alábbi táblázat foglalja össze.

A főbb devizák évről-évre kamaterzékenysége a BPV-mérték szerint:

BPV 2022.12.30 euróban	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Összesen
CHF	41	18	-2	4	0	61
EUR	-6 838	-31 934	56 382	-11 631	-5 182	797
GBP	-6	-37	0	0	0	-43
HUF	8 003	-18 713	-49 056	-47 065	-60 471	-167 303
USD	-776	-850	353	0	6	-1 266

Megjegyzés: Az euróban kifejezett negatív értékek hosszú pozíciót mutatnak.

Likviditáskezelés

A likviditásfedezeti követelmény (LCR – Liquidity Coverage Ratio) értelmében a hitelintézeteknek elegendő likviditási puffert kell tartaniuk, hogy abból fedezni tudják egy harminc naptári napos stresszidőszak nettólikviditás-kiáramlását. A likviditásfedezeti követelményt az uniós jogban a 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szabályozza, amely 2015. október 1-je óta alkalmazandó. Az uniós jogszabályok alapján 2015.

október 1-jétől az LCR 60%-át, 2016. január 1-jétől pedig 70%-át kell teljesíteniük az intézményeknek. Az MNB nemzeti hatáskörben meggyorsította a mutatóra vonatkozó szabályozói limit bevezetését, és 2016. április 1-jétől előírja a likviditásfedezeti mutató 100%-os teljesítését.

Az LCR alakulását a bank folyamatosan figyelemmel kíséri és menedzseli. 2022 végén az LCR értéke 147,8% volt, amellyel a bank megfelelt a szabályozói követelménynek. Év közben az LCR a 132% és 255% közötti tartományban mozgott.

A szabályozói hosszú távú finanszírozás megfelelőségét számszerűsítő mutató (NSFR – Net Stable Funding Ratio) 2022-ben a 124% és 154% közötti tartományban mozgott, év végi értéke pedig 136% volt. Ezzel mind a felügyeleti, mind a belső limiteknek végig megfelelt a bankcsoport.

A strukturális (hosszú távú) likviditási limitrendszer és a strukturális likviditási pozíció menedzselésére vonatkozó belső szabályok 2021-ben változtak. A Csoport 2021-től új strukturális likviditási mutatót vezetett be, a strukturális likviditási rátát (SLR), miközben a 2017-ben bevezetett strukturális FX gap továbbra is megmaradt. Az új mutató a kiigazított NSFR helyett lépett életbe. Az SLR alakulását 2021-ben még csak monitoring jelleggel követte a bank, 2022-től viszont már limitek is tartoznak hozzá.

A strukturális FX gap mutató az adott devizában lévő egy éven túli források és ugyanazon devizában szereplő egy éven túli lejáratú eszközök különbözete (az SLR-számításnak megfelelő besorolási kritériumok szerint). Limitek nem, de triggererek kerültek megállapításra az euróra és egyéb devizákra.

Az SLR-mutató az adott időpontnál hosszabb lejáratú sávokban lévő források kumulált értékének és az ugyanott feltüntetett eszközök kumulált értékének a hányadosa. A mutató alapváltozata egy éven túli lejáratú sávokat vesz figyelembe, amelyekhez 93%-os trigger és 90%-os limit került meghatározásra. A három éven túli lejáratú sávokat figyelembe vevő SLR 3Y+ mutatóhoz limit nem, csak trigger tartozik 100%-os szinten.

Ezen szint meghaladása esetén felülvizsgálati, elemzési és javaslatlételi folyamat aktivizálódik, de a pozíció azonnali, triggeren belülré történő korrekciója nem történik meg. A javaslatlételt haladéktalanul meg kell küldeni a kompetens szerv számára, amely a további intézkedésekről dönt.

A bank hitel/betét mutatója 2022 során 56% és 75% között mozgott, majd az év végén 71% volt. A mutató év/év alapon 9 százalékpontot növelt moderált éven belül ingadozással. Ennek

oka főként a hitelek fokozatos növekedése volt, amit nem teljesen kompenzált a betétek emelkedése.

2016. január 1-jétől hatályos a devizaegyensúly-mutató (DEM), amely 15%-ban maximálja az eszközök és források közötti denominációs eltérés mértékét a mérlegfőösszeg arányában. A DEM-et előíró rendelet alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó, több hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében a magyarországi székhelyű hitelintézet csoporttagoknak együttesen, konszolidáltan kell megfelelniük. A DEM év végi értéke -0,432% volt.

A bank 2018-ban, majd 2022-ben vont be forrást szupranacionális intézményektől. Az európai beruházási banki (European Investment Bank – EIB) refinanszírozási hitelkezelet terhére lehívott teljes hitelállomány 2022 végén 136 millió eurót tett ki. E konstrukció mellett 2022-ben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának leállítása után – 18 milliárd forint nettó csökkenés mellett – a refinanszírozott hitelállomány 2022 végén 170 milliárd forintot tett ki. Az év végén a Magyar Export-Import Bank Zrt. által nyújtott refinanszírozási hitelek összege 143 milliárd forint (9 milliárd forint éves csökkenés mellett), az MFB refinanszírozási forrása 2,7 milliárd forint volt (félmilliárd forint éves csökkenés mellett).

Konszolidált szinten 2022 végén a bankcsoport által kibocsátott jelzáloglevél-állomány 171 milliárd forintot tett ki. Ezen túlmenően a bankcsoport 147 milliárd forint értékben rendelkezett kibocsátott MREL (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) kötvénnyel.

A vizsgált időszakban a rövid távú likviditási helyzetet szintén stabilitás jellemezte. Az anyabank a devizafinanszírozás-megfelelési mutató (DMM) teljesítéséhez 2022 decemberében 250 millió euró éven túli forrást biztosított.

A hitelintézetek likviditási szintjének meghatározásáról, valamint devizapozícióbeli lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló kormányrendeletben előírt minimum követelményeknek a bank folyamatosan megfelelt a vizsgált időszakban. A szigorú csoportelőírásoknak betudhatóan a helyi szabályozói limiteknek történő megfelelés folyamatos volt.

Foglalkoztatáspolitikai

Az UniCredit értékrendszerének alapja a hitelesség, a tulajdonosi szemlélet és a gondoskodás. Ezek a fenntartható feltételei annak, hogy a nyereségből értéket teremtsünk az érdekelt felek számára. Egy egyszerű vezérlő elv, a közösségek fejlődésének elősegítése a garancia arra, hogy mindennap megéljük ezeket az értékeket.

A Csoportunk célkitűzését vezérlő fenntartható magatartási normák és értékek érvényesítése révén a javadalmazási stratégia kulcsfontosságú szerepet játszik jó hírnevünk növelésében és megvédésében, valamint abban, hogy a Csoportban érdekelt felek számára hosszú távú értéket teremtsünk. A javadalmazási politika hozzájárul az UniCredit Bank Hungary Zrt. üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához.

A fenntarthatóság a korábbiaknál sokkal inkább központi részét képezi mindannak, amit az UniCredit tesz, és teljesen beépül az üzleti és döntéshozatali folyamatokba: példamutatás az UniCredit üzleti tevékenységében; az ügyfelek segítése egy igazságos és fenntartható átmenetben; hozzájárulás egy jobb társadalomhoz. Kulcsfontosságú része a jövőbeli üzleti stratégiáknak és kritikus eleme a bank sikerének.

Megfelelő javadalmazási mechanizmusok segítségével az UniCredit a kategóriájában legjobb, befogadó munkakörnyezetet igyekszik kialakítani, támogatja és kibontakoztatja az egyéni képességeket annak érdekében, hogy magasan képzett globális munkaerőt vonzzon, tartson meg és motiváljon, akik képesek a bankcsoport számára versenyelőnyt létrehozni. Az egyének jutalmazása az érdemek és a fenntartható eredmények, magatartási normák és csoportértékek szempontjából nyújtott teljesítmény alapján történik.

Az UniCredit hisz abban, hogy a befogadás stratégiai üzleti hajtóerő, és elkötelezett az iránt, hogy befogadó, pozitív és akadálymentes munkakörnyezetet alakítson ki sokszínű munkavállalói számára, ahol mindenkinek lehetősége van a legjobb teljesítményt nyújtani és fejlődni. Elvárás, hogy a

munkavállalók hozzájáruljanak olyan munkakörnyezet kialakításához és fenntartásához, amely tiszteletteljes, biztonságos és befogadó, továbbá amelyben a nemi identitásból, korból, fajból, etnikai hovatartozásból, szexuális beállítottságból, képességből, kulturális háttérből, vallásból vagy etikai értékrendből és politikai meggyőződésekből, illetve egyéb, a helyi joghatóságok joga szerint védett kategóriából adódó különbségeket tiszteletben tartják és azok vállalását támogatják.

Az UniCredit irányítási modelljére alapozva a csoportszintű javadalmazási politika keretet ad a javadalmazási gyakorlatok egységes és következetes kialakításához, bevezetéséhez és figyelemmel kíséréséhez.

Ezen általános kereten belül irányelveket határoztak meg olyan javadalmazási programok és tervek bevezetésére, amelyek megerősítik a helyes kockázatkezelési politikákat és a hosszú távú stratégiát, és céljuk általában is a társaság hosszú távú értékteremtése és fenntarthatósága. Ilyen módon a csoport hatékonyan meg tud felelni a különféle üzletágaink, a piaci környezetünk és a munkavállalóink konkrét és kialakulóban lévő igényeinek, miközben lehetővé teszi, hogy az üzleti és munkatársi stratégiák mindig megfelelően összhangban legyenek a javadalmazási megközelítéssel, ideértve adott esetben a külső hálózatokat és ügynököket a szabályozás által előírt módon.

A javadalmazás versenyképességének és hatékonyságának, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság biztosítása érdekében javadalmazási politikánk alappilléreit a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg az alábbiak szerint:



Kutatás-fejlesztési tevékenység

A bank nem végez kutatás-fejlesztésnek minősülő tevékenységet.

Mérlegfordulónap utáni események

A fordulónapot követően a bankot érintő lényeges eseményre vagy különösen jelentős folyamatra nem került sor.

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Az üzletágak
beszámolója



Vállalati divízió

Miként a világgazdaság, úgy a Vállalati divízió számára is a 2022. évet az orosz–ukrán háború, az infláció emelkedésére adott jegybanki szigorítás, a kamatemelés és a forint árfolyamának volatilitása határozta meg. A megnövelt hitelállomány és a kamatemelések hatására a Vállalati divízió ennek megfelelően jelentős bevételnövekedést realizált 2022-ben, amely során fenntartotta az erős fókuszot a befektetett eszközök minőségén és a digitalizálási lehetőségeken. A vállalati hitelállomány +21,9%-kal nőtt egy év alatt, a hitelpiaci részesedés év végén 10,7% volt. A Vállalati divízió továbbra is a bank vezető szegmense, mind a bevételt, mind a nyereséget tekintve.

Bankunk azonban az eredménymutatókon túl is az egyik leg sikeresebb magyarországi vállalati bank. A neves fórumokon odaítélt díjak és a vállalati ügyfelek visszajelzései igazolják, hogy kiváló a megítélésünk. Az ügyfeleink körében lebonyolított objektív elégedettségi vizsgálat (Net Promoter Score – NPS) alapján a magas szolgáltatási színvonalnak köszönhetően bankunk 2022-ben is kiemelkedő eredményt ért el a magyarországi vállalati és befektetési bankok között. A Euromoney éves cash management felmérése alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnyerte a Euromoney Market Leader és Best Service Provider díjakat. Mindemellett a Euromoney éves kereskedelemfinanszírozási felmérése alapján is a 2022. év piacvezetőjeként és a legjobb kereskedelemfinanszírozási szolgáltatójaként ismerte el az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t. Ezeken túl a tizenhatodik alkalommal, megújult formában megrendezett Mastercard – Év Bankja versenyen az UniCredit Bank Hungary Zrt. második díjat nyert „Az év vállalati termék és szolgáltatás innovációja 2021” kategóriában innovatív Smart Data alkalmazásával.

Sikereink záloga egyrészt a munkatársak szakértelmében és tapasztalatában, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunkban rejlik. A korábbi évekhez hasonlóan ezért 2022-ben is kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások minőségére. Ennek érdekében 2022-ben megújult ügyfélkiszolgálási modell került kialakításra, összhangban az UniCredit Csoport megközelítésével, amely az ügyfelek hatékonyabb kiszolgálását teszi lehetővé.

A strukturált finanszírozás 2022-ben ismét sikeres évet zárt. Folyamatosan igyekeztünk segíteni és kiszolgálni az ügyfeleink igényeit a számukra egyedileg kidolgozott, igényeikhez legjobban illeszkedő, gyakran nemzetközi léptékű strukturált finanszírozási megoldások nyújtása révén. Az év során jelentősen növeltük részesedésünket a megújuló energetikai szektorban. Több más ügy mellett vezető szervezőként, koordinátorként és általános hitelezési ügynökként segítettük elő Magyarország eddigi legnagyobb beépített kapacitással rendelkező naperőműprojektjének banki konzorciumban történő

finanszírozását. Az általunk finanszírozott teljes naperőműkapacitás pedig már meghaladja az 500 MW teljesítményt, amivel az egyik legnagyobb szereplővé váltunk ebben a szegmensben. A strukturált vállalatfinanszírozási területen is aktívak voltunk, több nemzetközi mércével mérve is jelentős új ügyletben láttunk el banki koordinátori, szervezői és hitelezési ügynöki feladatokat, így ismét meg tudtuk erősíteni vezető piaci pozíciónkat. Pozitív és rugalmas megközelítésünknek köszönhetően tovább tudtuk erősíteni kapcsolatunkat ügyfeleinkkel. Mindeközben pedig sikerült fenntartanunk hitelportfóliónk kitűnő minőségét és jövedelmezőségét is. 2022-ben az Ingtatlanfinanszírozási osztály által kezelt hitelállomány tovább bővült, megőrizve a portfólió kiváló minőségét.

2022-ben további ügyleteket vontunk be az Európai Beruházási Alappal (European Investment Fund EIF) kötött EIF InnovFin portfóliógarancia-megállapodás keretében, amely a kkv-k és középvállalatok beruházási és forgóeszközhiteliei mögé biztosít kezességvállalást, elősegítve ezzel ügyfeleink finanszírozáshoz jutását. Emellett a korábbi évekhez hasonlóan ügyfeleink részére támogatás-előfinanszírozó és beruházási projekt-önrészkiegészítő finanszírozást nyújtottunk részben EU-s vagy hazai támogatásból megvalósult projektekhez.

A szélesebb értelemben vett élelmiszer-gazdaság (agribusiness) finanszírozása 2022-ben is az egyik fókuszterületnek számított. Az agrár- és élelmiszeripari termelők beruházási hitelállományának bővülését a Vidékfejlesztési Program keretében elnyert fejlesztési támogatások is ösztönözték. Emellett a világpiaci áruk növekedése a forgóeszköz-finanszírozási igények bővülését eredményezte, ahol továbbra is testre szabott megoldásokkal támogattuk ügyfeleinket.

A jelentősen megváltozott forint- és devizakamat-környezet kezelése a Transactions & Payments Cash management főosztálytól 2022-ben a korábbi éveknél is fokozottabb alkalmazkodókészséget kívánt meg. A látra szóló betétek egy része lekötött betétekbe áramlott, ami aktívabb állománykezelést igényelt a banktól.

Megbízható szolgáltatási szintünk és magas színvonalú ügyfélkiszolgálásunk eredményeképpen tovább bővült kártyaelfogadási szolgáltatásaink lefedettsége. Folyamatosan növekvő tendenciát mutat piaci részesedésünk is, év végére a termináljaink száma meghaladta a hétezeret. Tovább folytatódott a 2021 decemberében bevezetett UniCredit SoftPOS alkalmazás népszerűsítése. Az applikáció korábban nem tapasztalt kényelmes módon 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, és

ezzel egyszerű, kényelmes fizetési opciót kínálhatnak a saját ügyfeleiknek. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzések alapján folyamatosan javítjuk szolgáltatásaink minőségét és bővítjük termékkínálatunkat, így 2023-ban is tovább dolgozunk a kártyaelfogadói szolgáltatásunk fejlesztésén.

Kereskedelemfinanszírozási területünk 2022-ben is sikeres évet zárt. A terület dinamikus bővülést ért el az ügyfelek igényeihez illeszkedő, strukturált forgóeszköz-optimalizálási és -finanszírozási megoldások terén, valamint aktívan részt vett az EXIM által refinanszírozott termékek értékesítésében. A Euromoney Trade Finance felmérésén elnyert díjak az UniCredit Bank Hungary Zrt. kereskedelemfinanszírozás terén elért teljesítményének rangos elismerését jelentik.

Az Okmányos és Garancia üzletág kollégái továbbra is jelentős garanciaállományt kezeltek. Akkreditív portfólióink újabb típusú ügyletekkel gazdagodott.

Az FCI (Nemzetközi Faktor Szövetség) és a Magyar Faktoring Szövetség tagjaként az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2022-ben is kiemelt figyelmet fordított faktoring, követelésvásárlási és Supply Chain Finance szolgáltatásainak fejlesztésére, az ezen a területen felmerülő ügyféligények rugalmas kiszolgálására.

Az Intézményi letétkezelés üzletág (Global Securities Services – GSS) kihívásokkal teli, ugyanakkor eredményes évet zárt 2022-ben, megőrizte piacvezető helyét az intézményi ügyfélkörben. A korábbi évekhez hasonlóan 2022-ben is elnyertük a Global Finance magazin Legjobb Alletétkezelőjének járó díját, amelyet az ügyfelek visszajelzéseit is figyelembe véve a megbízhatóan legjobb szolgáltatást nyújtó pénzintézeteknek ítélnek oda. Az üzletág szolgáltatásait az intézményi ügyfelek egyedi igényeinek, a folyamatosan szigorodó jogszabályi követelményeknek és a tőkepiaci változásoknak megfelelően fejleszti. A digitalizáció és az automatizálás kulcsszerepet játszik a napi működésben, illetve az üzletág jövőbeni stratégiájának kialakításában. A GSS kiemelt figyelmet fordít az ügyfelek elégedettségének megőrzésére, az ügyfélközpontú működésre és a jogszabályi megfelelésre.

A Transactional Sales osztály kiemelkedően sikeres évet zárt 2022-ben. A tekintélyes ügyfélkör tovább bővült, a terület

ezáltal tovább erősítette a már eddig is piacvezető pozícióját a forint loro (levelezőbanki) számlavezetési szolgáltatás terén. A magyar piacon 2015-ben bevezetett speciális forint CLS számlavezetési szolgáltatás vonatkozásában is megőrizte egyértelmű piacvezető pozícióját.

Bankunk Treasury Értékesítési területe történetének egyik legkiemelkedőbb évét zárta 2022-ben. A bevételeink gerincét továbbra is a devizaügyletek adták, ezen belül érdemben nőtt a devizafedezeti tranzakciók aránya. A második legtöbb bevételt a kamatfedezeti ügyletek szolgáltatták. A Treasury Vállalati Értékesítés bevételeinek harmadik pillérét a nyersanyagfedezeti termékek értékesítése alkotta. Az e termékkör iránti kereslet emelkedésében nagy szerepe volt a nyersanyagpiaci árok volatilitásának. 2022-ben számos személyes találkozóra és ügyfélrendezvényre került sor, miután a koronavírus-helyzet elcsendesülése ezt lehetővé tette. Újraindulhattak a személyes jelenlétű budapesti Treasury üzleti reggelik és a vidéki ügyfélkonferenciák. Tovább népszerűsítettük a digitalizációt ügyfeleink körében, aminek eredményeként év végére már minden második devizatranzakció az UniCredit Traderen kötött.

A Bank Trading részlege 2022 őszétől az UniCredit Group trading területébe integrálva folytatja tevékenységét. Az UniCredit Bank AG látja el az Államadósság Kezelő Központ elsődleges forgalmazói szerepét 2022 októberétől.

2022-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonában álló UniCredit Leasing Zrt. 6,12%-os részesedéssel a 3. legnagyobb szereplő volt a piacon. A társaság aktívan értékesítette az ügyfelek számára elérhető támogatott finanszírozási konstrukciókat; az NHP-program zárása után az EXIM-program és a Széchenyi Leasing GO! finanszírozás élénkítette fel piacot és növelte a társaság portfólióját. Az UniCredit Leasing a finanszírozott állományát az előző évi szinten tartotta azzal, hogy az új kihelyezések meghaladták a 2021-es szinteket, a szektort érintő jelentős kihívások ellenére. A 2022. évet kínálati oldalon a koronavírus-járvány által előidézett gyártási és szállítási nehézségek jellemezték. Ezeket tovább súlyosbította az orosz–ukrán háború kitörése és az azt követő hirtelen kamatemelkedés, ami a keresleti oldalra is negatívan hatott. Az UniCredit Leasinget a jelentős terhet képező extra-profitadó és az agrármoratóriumból származó hatás is érintette.



Vezető napenergia-finanszírozás Magyarországon

Fenntartható napenergia-beruházások



Érték: Tulajdonosi szemlélet

Az **ESG** alapvető szerepet játszik minden döntésünkben és minden tevékenységünkben. Ennek különösen látványos példáját láthattuk **Magyarországon**, ahol 2018 óta ötszörösére **nőtt a napenergiával termelt villamos áram részesedése** az össztermelésen belül. Ennek a jelentős fejlődésnek köszönhetően az ország igen rövid idő alatt elérte, hogy a **7,5%-os európai** átlaggal szemben éves áramtermelésének **10,6%-a** származzon napenergiából, így Magyarország példát mutat a fenntartható energiatermelésre való átállásra Európában.

Az országban megvalósuló fenntartható napenergia-termelési beruházások egyik legfőbb finanszírozójaként az UniCredit Bank Hungary Zrt. több magyarországi napenergia-beruházás **250 millió euró** összértékű finanszírozásával járult hozzá ehhez a páratlan növekedéshez.

Kiemelkedő napenergia-piaci hitelezési pozíciónk egyik fontos összetevője volt egy jelentős napelemparki ügyletben való részvételünk, amely a 2022-es év legnagyobb vállalati zöldhitelemegállapodása volt Magyarországon, **28 milliárd forint** értékben, a **SolServices Kft.**-vel. Az ügylet nemcsak az összeg miatt jelentett mérföldkövet, hanem azért is, mert a **Szolnokon** épülő **100 megawattos naperómű** az országban a legnagyobb amivel jelentős mértékben járul hozzá a megújulóenergia-ellátáshoz. **Jász-Nagykun-Szolnok megye** teljes lakossági **áramfogyasztása 42%-ának** megfelelő mennyiség termelésére lesz képes úgy, hogy közben több tízezer tonnányi CO₂-kibocsátást is megtakarít.

Sikerünk kulcsa ezen a területen abban rejlett, hogy megoldottuk annak problémáját, miként lehet részt venni egy napelembeszerzési projekt finanszírozásában úgy, hogy zárt finanszírozási lánc alakuljon ki a beruházási hiteltől a fedezetkezelőn át a napelemgyártóig. Ezzel a sokrétű tranzakcióval az UniCredit Bank az **Év ügylete díját** is elnyerte. Az UniCredit Bank Hungary emellett a helyi bankok közül elsőként vezetett be kedvező kamatozású speciális lakossági hitelterméket napelemek vásárlására és üzembe helyezésére.

**Andrea D'Alessandro,
az International Corporates
Center vezetője**

„A fenntarthatóbb jövő megteremtésére irányuló európai erőfeszítéseket megnehezítik az utóbbi időben felerősödött geopolitikai és gazdasági kihívások. Ugyanakkor – ezzel tisztában vagyunk – minden válság lehetőségeket is tartogat. Az energiatürelenség biztosításának sürgetővé válása és az éghajlatváltozás veszélyét övező kiemelt figyelem mindannyiunkra hatással van; mi kellő tudatossággal, motivációval és elkötelezettséggel, a zöld finanszírozási megoldások megfelelő kombinációját nyújtva dolgozunk a fenntarthatóságért.

Ennél az ügyelnél minden együtt volt a sikerhez: a megújuló energia terén tekintélyes tapasztalattal rendelkező nemzetközi szponzor az UniCredit Bank Hungary különféle szakterületeinek képviselőiből álló csapat közreműködését és kemény munkáját igénylő egyedi finanszírozási konstrukcióra támaszkodva véglegesíthette Magyarország és a CEE régió legnagyobb – a megye teljes lakossági villamosenergia-fogyasztásának 42%-át fedezni képes –, egyben az első új generációs, környezetbarát naperőműparkját megteremtő beruházást.

Az UniCredit célja, hogy előmozdítsa a közösségek fejlődését, ehhez pedig figyelembe kell vennünk az ESG-szemponctokat, és olyan megoldásokat kell találnunk, amelyekkel segíthetjük az általunk kiszolgált magánszemélyeket és közösségeket. Ebből következik, hogy lokális bankként még inkább fenntarthatóvá kell válnunk – de a legfontosabb, hogy a stratégiai tervvel összhangban segítsük át az ügyfeleinket az „átmenet” során felmerülő nehézségeken.”

**Jávor Balázs, tőkepiaci tanácsadásért és
speciális finanszírozásért felelős ügyvezető
igazgató**

„Kulcsfontosságú számunkra, hogy támogassuk ügyfeleinket környezetvédelmi és ESG-vel kapcsolatos törekvéseik megvalósításában. Kiemelt célunk, hogy megmutassuk a fenntarthatóság és a zöld kezdeményezések iránti elkötelezettségünket. Az általunk finanszírozott naperőmű-beruházások is meghatározó szerepet játszanak a magyar gazdaság zöld átállásában és energiatürelenné válásában.

Jellemzően viszonylag nagy léptékű, ipari méretű, akár 50–100 MW teljesítményű naperőműveket finanszírozunk. E beruházások révén lehetőségünk nyílt elmélyíteni együttműködésünket jelentős tapasztalattal rendelkező nemzetközi szponzorokkal, és olyan egyedi finanszírozási konstrukciókat dolgoztunk ki, amelyek a teljes értéklánra kiterjednek, és hozzájárulhatnak a legkorszerűbb, élvonalbeli szolártechnológia telepítéséhez. Az üzleti partnereinkkel kialakított szoros együttműködés a későbbiekben újabb napenergia-beruházások keretében folytatódik, és lehetővé teszi, hogy ügyfeleink még összetettebb és rugalmasabb megújuló energetikai megoldásokat alakítsanak ki.

A fenntarthatóság kiemelt helyet foglal el az UniCredit Unlocked stratégiában. A helyi és központi csapatok közötti szoros együttműködésből is fakadó lokális sikerünk nagyban hozzájárul stratégiánk végrehajtásához a CEE régióban és az UniCredit Csoport szintjén egyaránt.”



Értékek: Gondoskodás, Tulajdonosi szemlélet

Az UTB Envirotech Zrt. a fenntarthatóságot helyezi előtérbe

Az UniCredit UTB Envirotech Zrt. ügyfele a szennyvíztisztítást és -kezelést ismerő és annak teljes skáláját végző vállalat. Saját maguk tervezik, hozzák létre és fejlesztik az ehhez szükséges technológiákat, melyen belül elsősorban a szennyvízkezelésben és a ciklátor technológiában rendelkeznek szabadalmakkal. Összesen 50 szabadalmaztatott megoldásuk van jelen Magyarországon és a környező országokban. Ehhez kapcsolódnak szűrési megoldásaik, melyekből több mint 100 üzemel világszerte, többek között Új-Zélandon és Ausztráliában is.

Az UTB Envirotech Zrt. fejlesztései közül a fenntarthatóság szempontjából legfontosabb a Cycle. A Cycle tisztítótermék-család egyedi technológiája lehetővé teszi, hogy a szennyvíziszapból kivonják a hasznos nyersanyagokat és ebből készülhessenek el a kívánt mosószerek.

A fenntarthatósági és ESG-területen nagy összegű befektetésekkel rendelkező vállalként elsődlegesen fontos annak biztosítása, hogy ügyfeleink is ugyanígy gondolkodjanak, a környező világ jobbá tételéért tevékenykedjenek. Az UniCreditnek célja annak vizsgálata, hogy mely ügyfelek tesznek konkrét fenntarthatósági erőfeszítéseket és építik be azokat a tevékenységeikbe. Az UniCredit ezért kizárólagos partnere a cégnek már 15 éve, pénzügyi fenntarthatóságot biztosítva számára. Az eltelt 15 év során a cégcsoport forgalma megötszöröződött, munkavállalói létszáma megháromszorozódott.



Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2022-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 és fejlesztése, valamint az ügyféligényekre épülő termékek és szolgáltatások kínálata áll. Bankunk az ügyfélszerzés mellett 2022-ben is kiemelt figyelmet fordított az ügyfelek megtartására és aktivitásuk növelésére a digitális csatornákon. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligények lehető legszélesebb körben történő kielégítésére a hétköznapi banki tranzakciók, a megtakarítások, a befektetések és a hitelezés terén egyaránt. Erőfeszítéseink sikerességét igazolja, hogy évről évre nő 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.

2022-ben is törekedtünk az online számlanyitási folyamat fejlesztésére, és lehetővé tettük új számlacsomagok igénylését is az online felületen. Ennek révén az ügyfelek otthonról nyithatnak bankunknál lakossági bankszámlát. A diákok számára létrehoztunk egy új számlacsomagot, amellyel már 14 éves kortól van lehetőség számlavezetésre, és amelyet – alkalmazkodva az Y és a Z generáció igényeihez – 18 éves kortól már online is lehet igényelni. Természetesen a hagyományos bankolást előnyben részesítők számára a diákszámla bankfiókban történő megnyitására is van lehetőség.

Betéti és hitelkártyás ügyfeleink számára 2022-ben folytattuk a digitális bankolással kapcsolatos fejlesztéseket. A bank befejezte és ügyfelei számára publikálta a Google Pay alkalmazáson belüli (in-app provisioning) megoldást Android platformon, majd folytatta az mBanking mobilalkalmazási szolgáltatással rendelkező ügyfelek körében az ApplePay és Google Pay fizetési lehetőségeinek népszerűsítését és a betéti és hitelkártyákhoz kapcsolódó további digitális kártyamenedzsment-funkciók bővítését. Az év során több alkalommal hirdettünk évesdíj- és kibocsátásdíj-akciókat Mastercard Standard és Mastercard Gold lakossági betétikártya-igénylésekre, valamint kártyás vásárlást ösztönző akciókat is.

Az ügyfeleinket középpontba helyező stratégiánk részeként létrehoztunk egy öt pilléren nyugvó ügyfélélmény-keretrendszert. Ezen pillérek mentén divízióink is gyűjti ügyfeleink visszajelzéseit, ezeket elégedettségük javítása érdekében elemezzük és megoldjuk.

Ennek szellemében az üzletág folyamatosan dolgozik azon, hogy a kiszolgálás minőségét fokozza, a fiókhálózati munkatársak

szakmai képzését és támogatását, valamint az értékesítést fejlessze, ezzel segítve elő a magas fokú ügyfél-elégedettséget, amely évről évre javul. 2022 év végére ügyfél-elégedettség szempontjából az UniCredit Bank Hungary Zrt. a Top 3 bank közé került retail területen (a Kantar Piackutató cég felmérése alapján). 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 szolgáltatás minőségét tovább javítva két bankfiókunkat is teljeskörűen felújítottunk 2022 során. Minden fiókunkban bevezettük az online időpontfoglalást, ezzel tervezhetőbbé tettük ügyfeleink számára a személyes ügyintézés igénylő szolgáltatások igénybevételét. 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 mintegy 32 ezer mikrovállalati és több mint 2000 privát banki ügyfél.

A folyamatosan változó környezetben a stabil és prudens üzletmenet fenntartása mellett 2022 kiemelkedő év volt hitelezési szempontból, mind a személyi, mind a jelzálogkölcsön terén rekordvolumeneket és piaci részesedést értünk el. Versenyképes ajánlataink és ügyfélközpontú ügyintézési folyamataink nyomán az év során a lakossági hitelállomány 25%-ot meghaladó mértékben növekedett.

Igazodva a kormány családtámogatási döntéseire számos termékkel állunk ügyfeleink rendelkezésére: a kamattámogatott otthonfelújítási hitel, az NHP Zöld Otthon Program keretében új lakás építésére és vásárlására igénybe vehető zöld hitel vagy a nulla százalékos otthonteremtési kamattámogatás (otk) elérhető bankunk termékínálatában. Továbbfejlesztettük és optimalizáltuk az online személyi kölcsön-konstrukciónkat, amellyel a meglévő és az új ügyfelek igényléseit bankfiókban történő megjelenés nélkül tudjuk intézni.

Kiemelten kezeltük a többször meghosszabbított hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos feladatok lebonyolítását. A moratórium 2022. december 31-i lezárásakor lakossági ügyfeleinknek már csak kevesebb mint 3%-a vette igénybe a törlesztés halasztását.

A moratórium ideje alatt a hitelezés terén – igazodva az MNB, illetve az UniCredit Csoport elvárásaihoz – több szigorítást vezettünk be, amelyeket 2022-ben több lépcsőben enyhítettünk.

Az év során a mindennapi ügyintézésben több olyan automatizált megoldást tettünk elérhetővé ügyfeleink számára, amelyekkel támogattuk a távolról történő ügyintézést.

A mikrovállalati hitelállomány több mint 14%-kal nőtt az év során, amit elsősorban a folyószámla- és forgóeszközhitel iránti kereslet növekedése indukált. A folyószámlahitelek állománya 51,2%-kal, a forgóeszközhitelké pedig 34,5%-kal nőtt 2021 év végéhez képest. 2022-ben bankunk bevezette az új Széchenyi Kártya Újraindítási Program termékeit (Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX, Széchenyi Energiakártya MAX, Széchenyi Beruházási Hitel MAX és Széchenyi Likviditási Hitel MAX). Ezek iránt továbbra is jelentős kereslet volt tavaly.

A fizetési megszűnésekor, 2022 decemberében mindössze az ügyfelek 1,7%-a élt bankunkban ezzel a lehetőséggel.

A divízió hitelállománya 2022 év végén 487 milliárd forint, piaci részesedése a lakossági szegmensben 4,9% volt.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítási állománya 2022-ben gyakorlatilag nem változott, 1575 milliárd forinton zárt. A bank piaci részesedése 2022 év végén a magánszemélyek által tartott betétek és értékpapírok körében 4% volt. A privát banki szegmens által kezelt ügyfélvagyon meghaladta a 430 milliárd forintot.

A turbulens geopolitikai helyzet elhúzódó hatásainak következtében az ügyfelek tovább növelték likvid eszközeiket, így a látra szóló betétállomány 4%-kal bővült az év folyamán, aránya a teljes megtakarítási állományon belül meghaladta az 50%-ot az év végén. Az értékpapírokon belül a magas inflációs környezetben a lakossági állampapírok veszítettek a népszerűségükből, míg a befektetési alapok állománya bővült, elsősorban a rövid kötvény alapoknak köszönhetően.

Az ügyféligények és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleinknek. A bejelentkezéshez kötött banki digitális csatornákra való áttérés 2022-ben is folytatódott.

2022-ben 2,1 millió egyedi látogató kereste fel az uncreditbank.hu weboldalt, a beküldött érdeklődések száma némileg csökkent, azonban folyamatosan nő az érdeklődés az online elérhető számlanyitás és a személyi hitel iránt. Ezeknél a termékeknél több mint duplájára növekedett a megkezdett online igénylések száma.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör továbbra is több mint 90%-ának van lehetősége telefonbankon keresztül

intézni pénzügyeit. A minőségi ügyfélszolgálat javításában nem csekély szerepe volt annak, hogy az ügyfélhívások megválaszolási aránya év végére meghaladta a 90%-ot.

2022 végéig folyamatosan lehetőség volt az eBanking internetbanki szolgáltatás rendszerben a törlesztési moratóriummal kapcsolatos nyilatkozattételre és a kötelező ügyfél-átvilágításra bankfiók felkeresése nélkül. Az eBanking internetbanki szolgáltatás rendszerre vonatkozó szerződéssel több mint 240 ezer ügyfél rendelkezett.

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

A bank új alkalmazásverziót vezetett be a Huawei AppGallery alkalmazásáruházat használó ügyfelei számára, ezzel tovább növelve az alkalmazást elérő ügyfeleinek körét.

Az alkalmazás továbbra is képes arra, hogy a bank ügyfelei akár biometrikus azonosítóval történő bejelentkezést követően az alkalmazáson keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, új állandó átutalási megbízásokat hozzanak létre és kezeljék a meglévőket, kényelmesen kezeljék hitelkártya-törlesztéseiket és annak limitjeit, ellenőrizhessék a foglaltságban levő betéti és hitelkártyás tranzakcióikat, megtekinthessék kártyáik PIN-kódját, a már egyszer megadott és lekönyvelődött átutalási megbízásaikból újra megbízást készíthessenek, ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobilkészülékeiken biometrikus azonosítással hitelesíthessék a tranzakcióikat.

Az aktivált mBanking mobilalkalmazási szolgáltatást 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 újra-tervezzék kiadásait. A PSD2 jogszabályi fejlesztések eredményeként a bank mToken szolgáltatása lehetővé teszi, hogy az ügyfelek – akár push üzenet fogadása után – hitelesítsék az eBanking internetbanki szolgáltatásban kezdeményezett tranzakcióikat és push értesítés segítségével hagyják jóvá internetes vásárlásaikat is.

A mobilapplikációban továbbra is elérhető a kártya nélküli készpénzfelvétel (mCash) szolgáltatás is, ami bankkártya használata

nélkül tesz lehetővé készpénzfelvételt az összes magyarországi UniCredit ATM-ből. Az mBanking mobilalkalmazási szolgáltatást legalább havonta egyszer használó ügyfelek száma meghaladta a 150 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 bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül. Ez a kényelmi funkció 2022 végén 83 ATM-nél volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre: egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatot a papíralapú banki kivonatok helyett. 2022 év végén lakossági ügyfeleink több mint 90%-a élt ezzel a lehetőséggel.

Munkatársak és vállalati kultúra

Stratégia és értékek

Humánstratégiánk pillérei a pozitív munkakörnyezet megerősítése és a munkatársak fejlődésének gyorsítása.

A People&Culture divízió (P&C) innovatív, hosszú távon fenntartható és hatékony toborzási és kiválasztási folyamatokkal és megoldásokkal támogatja a bankot. A munkavállalói élmény javítása kulcsfontosságú. A divízió nagy hangsúlyt fektet az esélyegyenlőség ösztönzésére, a rugalmas munkavégzési módok biztosítására, az erős utódlás kiépítésére és a tehetséggondozásra, valamint a versenyképes kompenzációs csomagok és a kiváló HR-szolgáltatások biztosítására a munkavállalók számára.

Az UniCredit Csoport hisz abban, hogy a változatos összetételű munkaeör ösztönzi a fenntartható növekedést, elősegíti az innovációt, és hozzájárul a vonzó munkakörnyezethez. Az UniCredit ezért elkötelezett egy olyan szervezet felépítése mellett, amely hatékonyan használja a tehetségeket, készségeket, tapasztalatokat és a különböző kulturális attitűdöket, ahol az egyének úgy érzik, hogy tisztelik és értékelik őket, így teljes mértékben kiteljesedhetnek. A sokszínűség iránti igény kezelése során az UniCredit többszereplős megközelítést alkalmaz, amely figyelembe veszi ügyfeleink, munkatársaink és közösségeink eltérő igényeit.

Az üzleti folyamatok támogatása

A P&C stratégiai partnermodell a bank egyes üzleti területeinek és tevékenységeinek megértésére és ügyfélközpontú támogatására összpontosít a tehetségvonzás, az akvizíció, az onboarding, az értékelés és fejlesztés, az elköteleződés és megtartás, valamint az offboarding terén.

A P&C stratégiai partnerek a kapcsolatmenedzsereink, akik végponttól végpontig felelősek az üzleti igények megértéséért (üzleti érzék), a szervezet támogatásáért a változáskezelési tevékenységekben, valamint az üzleti vezetőkkel való partnerségért az adatvezérelt döntéshozatal során.

A P&C divízió rugalmas megközelítése a rövid távú prioritásokkal és az eltérő piaci kihívásokkal összhangban támogatja az erőforrások elosztását is.

Toborzás és kiválasztás

Mivel az UniCredit Bank továbbra is kiemelt figyelmet fordít a munkatársak szervezeten belüli mobilitására és szaktudásuk hasznosítására mind hazai, mind nemzetközi szinten, a vezetőség az esetlegesen megüresedő vagy újonnan nyitott pozíciókra a külső pályázatok elbírálása előtt először a kollégák belső jelentkezését veszi figyelembe.

Munkatársaink kiválasztását az átfogó értékelést támogató eszközök széles skálája segíti; ilyenek például a kompetencia- és viselkedésalapú interjúk, a szakmai feladatok, valamint a munkaattitűdtesztek is.

Az üzleti területek igényeitől függően személyre szabott beszerzési és kiválasztási stratégiát alkalmazunk, hogy a legjobb jelöltek bevonásának és felvételének leghatékonyabb módját biztosítsuk.

2022-ben a bank 278 új FTE (teljes munkaidős) munkatársat vett fel (bérelt munkaerő és külföldi kollégák nélkül); a bank éves fluktuációja 13,8% volt a magyar piacon mért 20%-kal szemben.

A toborzási folyamatunk javítása mellett több kezdeményezést is indítottunk a forrásszerzési tevékenység fellendítése érdekében: elindítottunk egy munkavállalói ajánlóprogramot, megerősítettük az egyetemekkel való együttműködést és további területeken kezdeményeztünk diplomásoknak szóló programokat.

Az egyetemekkel fenntartott kapcsolatok és a fiatal hallgatókkal kapcsolatos kezdeményezések lehetővé tették, hogy az év során több mint 150 gyakornoknak adtunk lehetőséget arra, hogy tapasztalatot szerezzenek bankunkban.

Onboarding folyamat

Hiszünk abban, hogy munkatársaink elkötelezettségének ápolása az első pillanatban elkezdődik, ezért 2022-ben továbbfejlesztettük onboarding folyamatunkat, amelynek célja, hogy egyszerű folyamatot, könnyen hozzáférhető információkat és rendszeres ellenőrzési pontokat biztosítsunk az újonnan érkezőknek. Az új belépők első 3–6 hónapját P&C generalisták támogatják.

Munkavállalói elégedettség és megtartás

A dolgozói elégedettségi felmérések és az ezt követő cselekvési tervek megvalósítása nemcsak a csoport, hanem az UniCredit Bank számára is kulcsfontosságú.

Munkavállalói felmérések

A bank folyamatosan keresi az „odafigyelési pontokat” minden kollégával, mivel fontos számunkra a munkatársak elkötelezettsége és elégedettsége. 2022-ben folytattuk a visszajelzések gyűjtését a munkavállalóktól a karrierciklus különböző szakaszaiban. Folytattuk a „pulse check” nevű gyors felméréseinket, és általános munkavállalói élményfelmérést, illetve on- és offboarding felmérést is végeztünk.

Az UniCredit Bank folytatta az újonnan belépő kollégáink tapasztalatainak nyomon követését, kihasználva az új belépők körében végzett felmérést, így figyelni tudjuk az új belépők elkötelezettségének és elégedettségének alakulását. Az új belépők munkavállalói tapasztalatairól szóló felmérés a következő témakörökre terjed ki: vonzerő (munkáltatói márkaépítés), toborzási és kiválasztási folyamat, onboarding, fejlődés (képzés, teljesítmény) és elkötelezettség (mentorálás).

A bank 2021-ben átalakította a kilépő munkavállalók számára összeállított offboarding felmérést, 2022-ben pedig tovább javítottuk a gyűjtött adatok minőségét. Szervezetünk és folyamataink fejlesztése érdekében fontos számunkra, hogy megértsük azokat az okokat, amelyek miatt kollégáink úgy döntenek, hogy elhagyják a vállalatot. Az átfogó kérdőív segítségével megérthetjük, hogy a munkahelyen dolgozók számára melyek az elégedettség és az elkötelezettséget alakító legfontosabb tényezők. A kérdőív kiterjed a vállalati kultúrára, az informatikai támogatásra, a munkakörnyezetre (irodahelyiség, bútorzat), a javadalmazásra, a munka és a magánélet egyensúlyára, a karrierlehetőségekre, a képzésekre, oktatásra, szakmai fejlődésre, a kollégákra, a csapatszellemre, a közvetlen vezetőre, a felső vezetésre, a vállalati stratégiára, a megfelelő stressz-szintre, a rugalmas munkavégzésre és a megfelelő tartalommal bíró munkára.

Képzés és fejlesztés, utódlásmenedzsment

A tanulást a vállalati kultúrába ágyazva a People&Culture folyamatosan törekszik a tanulási és fejlesztési kiválóság elérésére. A szervezeten belüli tudás naprakészen tartására irányuló fókusz mellett a tanulás és fejlesztés (Learning & Development – L&D) nagy hangsúlyt fektet az üzleti igények támogatására. 2022-ben a fő hangsúly – az UniCredit Csoport stratégiájával összhangban – a kulturális átalakulás előmozdításán volt.

A tanulás hatásának és a kommunikációnak a rendszeres mérésével az L&D csapatnak sikerült biztosítani a kiemelkedő tanulási elkötelezettséget. A költségvetés elosztásának további javítása és a beruházások jobb kihasználása érdekében 2022 harmadik negyedévében újra bevezették az alulról felfelé irányuló tervezési folyamatot.

Változatlanul a csoport szintű és helyi tehetséggondozás állt az People&Culture stratégia középpontjában. Célja a szervezetben kiemelkedő potenciállal, készségekkel és szakmai tudással rendelkező emberek azonosítása és annak biztosítása, hogy karrierterveik hazai és nemzetközi szinten is megvalósuljanak. 2022-ben további hangsúlyt fektettünk a kiemelkedő hazai

tehetségekre, elősegítve a tudásmegosztást a szervezeten belül, további fejlesztéseket biztosítva és új lehetőségeket teremtve képességeik és felkészültségük növelésére.

A munkatársi elkötelezettség és a kulturális átalakulás támogatása érdekében a vezetői képességekbe való befektetés és a vezetők készségeinek bővítése továbbra is a P&C egyik fő pillére maradt. Ezzel kapcsolatban 2022-ben a bank vezetői közös hitvallást adtak ki.

A tehetséggondozás és az utódlástervezés mellett a tudásmegosztás az UniCredit Bank egyik legfontosabb értéke. Egyre több munkatársunk kap lehetőséget nemzetközi és hazai fejlesztési programokban való részvételre, a néhány hónapos projekt munkáktól a több éves megbízásokig.

Digitális tanulás a Coursera segítségével

2022. február 1-jén elérhetővé vált a kollégák számára a Coursera tanulási platform. A Stratégiai Munkatársi Terv megállapításaira reagálva a Coursera katalógusa három fő témakörben ajánl tanfolyamokat: adattudomány, informatika és üzlet.

Az indulás óta 87 kollégánk tanult – vagy jelenleg is tanul – a világ vezető egyetemén, intézetében. 2022 végéig kollégáink összesen 536 videós tanfolyamra iratkoztak be, és ebből 285-öt végeztek el.

Sokszínűség, egyenlőség és befogadás kezdeményezések

Mivel Magyarország csatlakozott a nemek közötti egyensúlyt célzó nemzetközi kezdeményezéshez, 2013-ban frissítettük a nemek közötti egyensúlyra vonatkozó politikánkat. Ennek célja az egyenlő bánásmód elvének érvényesítése az alkalmazottak kiválasztása és előléptetése, valamint a munka és a magánélet egyensúlya terén. A politika keretében helyi szinten végrehajtott változásokat továbbra is figyelemmel kísérjük nemzetközi szinten. A csoport szinten meghatározott mutatókról szóló jelentéseket rendszeresen bemutatjuk a felső vezetésnek. Ezt a politikát 2021-ben felülvizsgálták és változtatás nélkül ismét jóváhagyták. Az egyenlő bérezés tekintetében a banknak sikerült jelentős eredményt elérnie, és az azonos szerepkörök közötti bérkülönbséget közel nullára (1,2%) csökkenteni.

Az utódlástervezést és a karrierlépcsőket figyelemmel kísérjük annak érdekében, hogy a vezetők fejlesztése során a jelöltek és

tehetségek nemek szerint kiegyensúlyozott és sokszínű tárháza álljon rendelkezésre.

A toborzási folyamat lehetővé teszi a sokszínű jelöltek számára, hogy nemi identitástól függetlenül sikeresen pályázzanak.

A 2022-es „Sokszínűség, méltányosság és befogadás” (DE&I) hete a következő témákra összpontosított: generációk, fogyatékoság, nők a vezetésben, kulturális sokszínűség.

A csoportos tevékenységek mellett különböző aktivitásokat is szerveztünk.

- A fogyatékosággal kapcsolatban egy külső egyesület bemutatott terápia/segítő kutyákkal, hogy bemutassák a munkájukat és a fogyatékos emberek életét.
- Anonim kérdőíveket küldtünk a munkavállalóknak, hogy osszák meg ötleteiket, véleményüket a következő témákban: női és férfi vezetők, női karrierlehetőségek, méltányosság és egyenlőség.
- Az intraneten videós beszámolót tettünk közzé, amelyben nálunk dolgozó külföldi kollégák osztották meg személyes történeteiket a kulturális sokszínűségről.
- Izgalmas panelbeszélgetést szerveztünk a különböző korosztályokat képviselő helyi kollégákkal, akik a következő témákat vitatták meg: együttműködés, a generációk eltérő igényei.

Női karrierút támogatása

A kibővített igazgatóság – beleértve a divízióvezetőket és az egyes kompetencia line-ok vezetőit is – a nemek szempontjából rendkívül kiegyensúlyozott (a nők aránya 62%).

A bank 2020-ban női karrierút-kutatást végzett. Az elsődleges cél az volt, hogy azonosítsuk a különböző típusú akadályokat, amelyekkel a nők a karrierépítésük során szembesülhetnek (nemzeti, egyéni, vállalati kulturális gyökerek), ezáltal lehetővé tegyük a női jelenlét növelését a vezetésben.

2021-ben a bank a kutatás megállapításai és következtetései alapján számos következő lépést határozott meg és hajtott végre. Női karrierworkshopok, egyéni karriercoaching és interaktív előadások sorozata indult, hogy segítsük női vezetőinket képességeik fejlesztésében és karrierjük előmozdításában.

A kutatás visszajelzései alapján 2021-ben a női vezetőink személyes karriertörténeteinek megosztására panelbeszélgetéssorozatot indítottunk. Így munkatársaink új, más szemszögből nyerhettek betekintést az életükbe.

2022-ben az L&D csapat a DE&I héten felmérést végzett a nemek közötti egyenlőség témájának nyomon követése

érdekében azzal a céllal, hogy az eredményeket 2023-ban egy új női program alapjául használhassuk. Az eredmények jelentős javulást mutattak olyan területeken, mint a női vezetők elismerése és a nők számára nyújtott támogatás a munka és a magánélet egyensúlyának javításáért.

A jövőben a méltányosság elve alapján a férfiakat és a nőket is az egyéni szükségleteiknek megfelelően kívánjuk támogatni, mivel így valóban egyenlő feltételeket teremthetünk oly módon, hogy mindkét nem fejlesztésre szoruló készségeit célozzuk meg.

Kismamaprogram

A bank 2019-ben új atipikus foglalkoztatási formát vezetett be a szülési szabadságon lévő kollégák számára. Ez a rugalmas foglalkoztatás lehetővé teszi, hogy a kismamák ismét csatlakozhassanak bankunkhoz, és rész munkaidős, távoli munkavégzésben elérhető munkát vállalhassanak. A program segíti női kollégáinkat abban, hogy egyrészt a szülési szabadság alatt a munka és a magánélet egyensúlyának megfelelő módon maradjanak kapcsolatban a szakmai életükkel, másrészt extra munkaerőt biztosít az egyes üzletágaknak. A programot kezdetben a Lakossági és a Vállalati üzletágakban vezettük be, az elmúlt évek során pedig az egész szervezetre kiterjesztettük.

Generációs tudásmenedzsment program

A bank generációs tudásmenedzsment programja az 55 év fölötti kollégáknak szól. A programban részt vevők a megfelelő képzés után mentorálnak másokat, míg a bank az igényeiknek megfelelően különböző típusú tanulási lehetőségeket tesz elérhetővé számukra.

A mentorálással kapcsolatos pozitív visszajelzések után nagyobb hangsúlyt fektettünk a program ezen pillérére. A mentor-mentorált párok száma 2022-ben 7-ről 14-re nőtt. Bővítettük a potenciális mentoráltak körét. A mentorok képzésen vettek részt, hogy felkészüljenek a mentori szerepre. Idén a fordított mentorok (mentoráltak, akik megosztják tudásukat a szenior mentorokkal) számára is tartottak felkészítő képzést.

A program presztízsének növelése érdekében kizárólag a generációs tudásmenedzsment program mentorai számára szerveztünk egy workshopot, ahol egy külső szakértő támogatásával reflektálhattak a mentori szerepükre, és megoszthatták a legjobb gyakorlatokat. A program csoportszinten is figyelmet kapott.

Teljesítménymenedzsment

A visszajelzési kultúra erősítése és az utódlástervezés részeként az L&D csapat felelős a kollégák éves teljesítménymenedzsmentjéért. 2022-ben az UniCredit három új UniCredit-értéket – Hitelesség,

Tulajdonosi szemlélet, Gondoskodás – vezetett be, amelyek az UniCredit vállalati kultúrájának szerves részét képezik. A teljesítménymenedzsment-ciklus előkészítési szakaszában a vezetők hatékony támogatást kaptak, hogy biztosítsák az értékekkel való teljes összhangot, illetve az értékelések magas színvonalát.



Érték: Tulajdonosi szemlélet

Az Up Academy újraindítása a helyi tehetségek számára

Alapvető fontosságú számunkra, hogy munkatársainkat karrierútjuk minden lépésénél támogassuk. Biztosítani szeretnénk, hogy azok, akik a bank jövőjét építik és alakítják, birtokában legyenek a jövő készségeinek, és olyan környezetben dolgozhassanak, amely segíti őket szakmai fejlődésükben. Ezért hoztuk létre a helyi tehetségprogramot, az UP Academy-t.

Az egyéves program során tehetségeink előtt számos lehetőség nyílt meg, többek között képzések, online fejlesztési platformokhoz való hozzáférés, szakértői konzultáció és karriermegbeszélés a People & Culture csapattal. A program végén tehetségeinknek lehetőségük nyílt arra, hogy nagyobb ívű projekteken dolgozzanak.

Mentoraikkal együtt olyan témákon dolgoztak, mint az adattudománynak a banknál való felhasználása, szakértői elemzés elkészítése vagy az egyszerűsítési lehetőségek vizsgálata. A láthatóság és kapcsolatépítési lehetőségek biztosítása érdekében a program zárásakor a résztvevők bemutatták a projektjeik eredményeit az Igazgatótanács egyes tagjai előtt. A program sikeres lezárását követően bankunk már az UP Academy új évadának indítására készül.



Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

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 jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog, illetve különvált zálogjog szolgál.

A hatékonyság növelése érdekében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes kiszolgáló 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 ügyintézés az UniCredit Bank Hungary Zrt. végzi. A hitelezési tevékenység forrásául szolgáló jelzáloglevelek és kötvények kibocsátása, valamint a refinanszírozási tevékenység ellátása továbbra is az UniCredit Jelzálogbank Zrt. feladata.

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

A jelzáloglevél-kibocsátások gyakorisága és volumene a jelenlegi üzleti és piaci keretek között elsősorban a banki eszköz-forrás szerkezettől, a fedezeti könyv összetételétől, a

jelzáloglevelek lejáratú struktúrájától, valamint a piaci hozamkörnyezet és a szabályozói környezet alakulásától függ. A jelzáloglevél- és kötvénykibocsátások több formában valósulhatnak meg. A kibocsátások lebonyolítási formáját és a kibocsátható instrumentumok körét a mindenkor érvényes kibocsátási programtájékoztató határozza meg.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2017 novemberében készített kezességvállalási nyilatkozatot írt alá az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel a Jelzálogbank értékpapírjai 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 Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Programja támogatásával 2021-ben elkezdődött a zöld jelzáloglevél-piac működése Magyarországon. Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. első alkalommal bocsátott ki zöld minősítéssel rendelkező jelzáloglevelet.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2022-ben a meglévő állományok karbantartása mellett a bankcsoporton belüli refinanszírozási állományt növelte jelentősen.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2022. üzleti évet 347 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 660 millió forint adózott nyereséggel zárta.

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Független könyvvizsgálói
jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
Email: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az UniCredit Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (együtt „a Csoport”) 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 5.052.402 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 84.845 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált sajátkezelés-kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2022. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól a konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján megjelentetett kézikönyvben („IESBA-kódex”) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2022.12.31.

1

© 2020 KPMG Hungary Ltd, a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved. Printed in Hungary. Company registration: Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbirosga, no: 01-09-063183





Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Ügyfelekkel szembeni követeléseken (ügyfél kihelyezéseken), hitelnyújtási elkötelezettségeken és pénzügyi garanciákon várható hitelezési veszteségek

2022. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelések (bruttó) értéke 2 037 979 millió Ft, az erre képzett értékvesztés 55 380 millió Ft; a hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összege 1 753 246 millió Ft, a kapcsolódó céltartalék 16 498 millió Ft; továbbá az ezzel az időponttal végződő évre elszámolt értékvesztés- és céltartalékképzés 5 885 millió Ft.

Lásd 21. Ügyfelekkel szembeni követelések és 46. Hitelkockázati kitettség megjegyzések.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Az általunk adott válasz
<p>Az ügyfelekkel szembeni követelésekre vonatkozó értékvesztési veszteségtartalék, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (együtt „hitelek”, „kitettségek”) képzett céltartalék a Csoport legjobb becslése az ezekhez a kitettségekhez a mérlegfordulónapon kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre. Ezeknek az értékelése megköveteli, hogy a Csoport összetett és jelentős megítéléseket és feltételezéseket alkalmazzon.</p> <p>Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni várható hitelezési veszteségek a Csoportnak egy adott hitel után a jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésain alapulnak, amelyek eredendően bizonytalanok. Az ilyen jövőben várható cash flow-k jelenértékét gyakran befolyásolja többek között a biztosíték realizálható értéke és az arra alkalmazott diszkonttényező, a behajtási folyamat időtartama, a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége, valamint az egyes hitelbehajtási forgatókönyvek valószínűségi súlya.</p> <p>A teljesítő kitettségek (Stage 1 vagy Stage 2 besorolású kitettségek), valamint az egyedileg nem jelentős Stage 3 (nem teljesítő) kitettségek utáni csoportos várható hitelezési veszteségek meghatározása olyan kulcsfontosságú paramétereken alapuló modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, a bedőlési valószínűség (probability of default, „PD”) és a nemteljesítés esetén várható veszteség (loss given default, „LGD”). Ezek a modellezési</p>	<p>Az ezen a területen, adott esetben saját pénzügyikockázat-kezelési és informatikai (IT) szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Megvizsgáltuk a Csoport várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos módszereit és modelljeit, és felmértük azok megfelelését a pénzügyi beszámolási keretelvek releváns követelményeinek. Ennek részeként megkérdőjeleztük, hogy a gazdálkodó egység-szintű tényezők értékelése alapján megfelelően kifinomult-e a Csoport módszertana, valamint megvizsgáltuk a Csoport belső validációs részlege által készített modell validációs jelentéseket a modellek várható hitelezési veszteség pontos és következetes becslésére való képessége általunk való felmérésének keretében; — Teszteltük a hitelek megjelenítése, a biztosítékok nyilvántartása és újraértékelése, az ügyfélminősítés és az időszakos figyelemmel kísérés feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes nap számítás és az automatizált napi hitel figyelemmel kísérés feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat; — Felmértük a várható hitelezési veszteségre vonatkozó becslésekben használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát, mint amilyenek a hitelfeltételekre, a hitelbiztosítékokra, a késedelmességre stb. vonatkozó adatok;

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2022.12.31.





technikák figyelembe veszik a múltbeli tapasztalatokat, az olyan kitétségek azonosítását, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, a jövőre vonatkozó információkat és egyéb megítéléseket.

Emellett 2022 során az orosz-ukrán konfliktus és az annak eredményeként bekövetkező energiaválság tolvagyűrűző hatásának fényében a hitelezési kockázat jelentős növekedésének és a nemteljesítéskori kitétségeknek az azonosítása magasabb becslési bizonytalansággal jár. A vezetés ezért további geopolitikai overlay-t alkalmazott az ilyen bizonytalanságokból eredő hitelezési kockázat kezelése céljából, amelyet a csoportos modellek lehet, hogy nem képesek megragadni.

A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztéséhez, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékhoz annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.

— Megvizsgáltuk, hogy megfelelően és következetesen alkalmazták-e a releváns standardoknak a hitelkockázat jelentős növekedésére és a nemteljesítésre vonatkozó fogalmait, valamint a hitelbesorolási kritériumait;

— Értékeljük, hogy a várható hitelezési veszteség meghatározása során a Csoport megfelelően figyelembe vette-e a jelenlegi piaci zavarok és volatilitás hatásait. Az eljárás részeként emellett az Európai Központi Bank előrejelzéseihez viszonyítva megkérdőjeleztük a várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérés során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket;

Az egyedileg számított várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan:

— Egy kockázatalapú kitétségmintára vonatkozóan megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitel aktáit és megkérdőjeleztük a kulcsfontosságú feltételezéseket a hitelfelvevőtől származó jövőben várható cash flow-k jelenértékére a Csoport által készített becsléseken belül a következők szerint:

- jövőbeli követelésmegettérülési forgatókönyvek – a hitelbizottság javaslatai és döntései, a kitétség múltbeli alakulása és a hitelfelvevő ágazatával, valamint a jelenlegi gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalataink alapján;
- fedezeti értékek – a Csoport által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a szakértelmére, képességeire és objektivitására vonatkozóan független felmérést készítettünk.

A csoportosan számított várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan:

— felmértük a mögöttes modellfelállítást és újból elvégeztük a modell eredményének kiszámítását a Csoport adatai és feltételezései alapján, beleértve a stage-be sorolás újbóli elvégzését;
 — megkérdőjeleztük a Csoport által alkalmazott csoportos LGD és PD paramétereket a Csoport korábbi hitelekkel kapcsolatos tapasztalatai, például a múltbeli nemteljesítés bekövetkezése és





	<p>az azon realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével. Emellett saját modelljeink és a Csoport adatainak használatával független módon újrabecsültünk kiválasztott PD és LGD paramétereket;</p> <p>— felmértük a Csoport várható hitelezési veszteség modelljei által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások megfelelőségét. Az eljárás részeként értékeltük a geopolitikai overlay becsléséhez alkalmazott módszer és modell megfelelőségét, és teszteltük a mögöttes adatokat és a modell alkalmazását;</p> <p>Az összes hitelre:</p> <p>Megvizsgáltuk, hogy a Csoport várható hitelezési veszteséggel és hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételei az egyedi pénzügyi kimutatásokban megfelelően kezelik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretek releváns mennyiségi és minőségi információ igényeit.</p>
--	---

Pénzügyi instrumentumok - 2. szintű és 3. szintű valós értéken történő értékelések és fedezeti elszámolás

2022. december 31-én a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok:

- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 528 243 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket,
- a 3. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 91 300 millió Ft,
- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi kötelezettségek értéke 621 193 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket.

2022-ben a fedezeti elszámoláshoz kapcsolódó összegekben bekövetkező változások a következők voltak:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre, a fedezett kockázatokra vonatkozó valóérték-helyesbítések (nyereség) összege 50 486 millió Ft volt,
- a cash flow fedezeti ügylet tartalék adózás utáni összege (veszteség) az egyéb átfogó jövedelemben 32 580 millió Ft.

Lásd 18. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok, 22. Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és 41-43. Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök, Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök, Valós érték hierarchia megjegyzések





Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdés	Az általunk adott válasz
<p>A Csoport (az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardban meghatározottak szerinti) 2. szintű és 3. szintű valós értéken történő értékeléseket alkalmaz bizonyos származékos termékekre, beleértve a fedezeti instrumentumokat, bizonyos értékpapírokat valamint a kizárólag tőkeösszeg- és a kintlévő tőke utáni kamatfizetések (SPPI) kritériumoknak meg nem felelő és lakossági hiteleket.</p> <p>Az instrumentumok valós értékét összetett értékelési technikák alkalmazásával határozzák meg. A 2. szintű valós értéken történő értékelések elsősorban az értékelt célinstrumentumhoz hasonló pénzügyi instrumentumokból származó megfigyelhető árazási inputokon alapulnak, gyakran a célinstrumentum és a hasonló instrumentum feltételeiben való esetleges különbségek miatt szükséges értékelési helyesbítésekkel. A 3. szintű valós értéken történő értékelések általában a diszkontált cash flow modelleken alapulnak, megfigyelhető és nem megfigyelhető inputokkal és feltételezésekkel, mint például, elsősorban, a szerződéses cash flow-k, a kockázatmentes kamatláb és a hitelkockázati felár.</p> <p>A megfelelő értékelési módszer, valamint a modell feltételezéseinek és inputjainak meghatározása során a vezetés jelentős megítélést szükséges alkalmazzon. Emellett az átfogó modellek általában fogékonyabbak a vezetés elfogultságának, a hibának és a nem következetes alkalmazásnak a kockázatára. Ezek nagyobb figyelmet igényelnek a könyvvizsgálói folyamat során a feltételezések kidolgozásakor használt források objektivitásának, valamint a feltételezések következetes alkalmazásának felmérése céljából.</p> <p>Emellett a pénzügyi instrumentumok egy jelentős része esetében a Csoport valós érték vagy cash flow fedezeti elszámolást alkalmaz. Jelentős megítélésre és összetett feltételezésekre van szükség a fedezeti kapcsolatok IAS 39 <i>Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés</i> standard szerinti felmérése és elszámolása során.</p> <p>A fenti tényezők következtében, amelyekhez a jelenlegi változó gazdasági környezetből</p>	<p>Az ezen a területen, adott esetben saját, pénzügyi instrumentumok értékelésével foglalkozó, számviteli tanácsadási és informatikai (IT) szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálói eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>— Teszteltük a releváns pénzügyi instrumentumok megjelenítése, a nap végi egyeztetések és a valós érték meghatározása feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a kapcsolódó interfészek, az automatizált devizaértékelések és a fedezeti származékos termékek automatizált kamatszámítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat;</p> <p>—Az SPPI kritériumnak meg nem felelő lakossági hitelek kivételével a 2. szintbe és a 3. szintbe sorolt pénzügyi instrumentumok fordulónapi valós értéken történő értékeléseit saját független valósérték-várakozásaink kidolgozásával teszteltük. Az eljárás részeként többek között:</p> <ul style="list-style-type: none"> • felmértük az értékelések során használandó adatok relevanciáját és megbízhatóságát; • 2. szintű értékelések esetében – saját modelleket, valamint az összehasonlítható kötvényekből és piacokból származtatott input paramétereket alkalmaztunk; • 3. szintű értékelések esetében az alábbiak szerint dolgoztuk ki a diszkontált cash flow modell kulcsfontosságú inputjait: <ul style="list-style-type: none"> ○ Szerződéses cash flow-k – a mögöttes szerződéses rendelkezések általunk végzett vizsgálata alapján; ○ Kockázatmentes kamatláb – benchmark kockázatmentes hozamgörbék alapján; és ○ Hitelkockázati felár – az összehasonlítható értékpapírok megközelítés vagy az összehasonlítható piaci görbék megközelítés alapján, ahogy relevánsnak ítéltük. <p>— Az SPPI kritériumnak meg nem felelő lakossági hitelek esetében értékeltük a Csoport</p>

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2022.12.31.

u





eredő megnövekedett becslési bizonytalanság társul, úgy ítéljük meg, hogy ehhez a területhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt a könyvvizsgálatunk során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.

valós érték módszereit és modelljeit a pénzügyi beszámolási követelmények és a piaci gyakorlat tükrében. Szintén megkérdőjeleztük a Csoport által alkalmazott input adatokat és feltételezéseket, mint például a várható cash flow-kra, kockázatmentes hozamgörbékre és a diszkontáláshoz használt hitelkockázati felár görbére vonatkozókat, benchmark hozamgörbék és a szerződéses feltételek alapján;

— Annak érdekében, hogy felmérjük a Csoport fedezeti elszámolásának megfelelőségét:

- megkérdőjeleztük a valós érték és cash flow fedezeti elszámolással kapcsolatos módszerek megfelelőségét mind a portfólió-, mind a mikrofedezeti kapcsolatokra vonatkozóan;
- felmértük, hogy a kialakított fedezeti kapcsolatok megfelelők-e a kezelendő kockázat szempontjából, valamint, hogy az IAS 39 standard összes fedezeti elszámolási kritériuma teljesül-e;
- megkérdőjeleztük a Csoport által végrehajtott visszamenőleges és előretekintő fedezeti hatékonyságvizsgálatokat. Az eljárás részeként független módon összehasonlítottuk a fedezett eszköz vagy kötelezettség valós értékében vagy a cash flow-iban a fedezett kockázattal kapcsolatosan bekövetkező tényleges változást a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező változással.

— A valós értékkel és a fedezeti ügyletekkel kapcsolatos közzétételek esetében megvizsgáltuk, hogy azok megfelelően foglalkoznak-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek releváns mennyiségi és minőségi követelményével.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2022. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.





A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. § és a 134. § (5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Csoport 2022. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. § és a 134.§ (5) bekezdésben meghatározott információkat.

A fentiekben túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Csoport vállalkozás folytatására való képességének felméréséért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.





A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

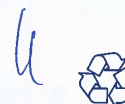
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2022. április 13-án választott meg bennünket a részvényes. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen egy év, a 2022. december 31-ével végződő üzleti évet fedi le.





Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2023. március 3-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálói megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2023. március 10.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Csáki Zsuzsanna
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007448



Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Pénzügyi
kimutatók



Pénzügyi kimutatások

Konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatás – 2022. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021, ÚJRAEGÁLLAPÍTOTT
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Pénzeszközök és pénzeigenértékesek	17	667 141	415 612
Kereskedési célú értékpapírok	18	2 828	1 324
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	18	275 557	235 186
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	22	206 163	75 073
Banki kihelyezések	20	929 477	1 171 501
Ügyfél kihelyezések	21	2 061 277	1 730 549
Befektetési célú értékpapírok	19	813 540	880 328
Tőkebefektetések	23	–	–
Befektetési célú ingatlanok	24	8 725	8 864
Tárgyi eszközök	25	24 449	25 127
Immateriális javak	26	21 207	19 526
Tényleges adó követelés	16	141	10
Halasztott adó eszköz	16	4 943	1 632
Egyéb eszközök	27	36 909	31 882
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	28	45	–
Eszközök összesen		5 052 402	4 596 614

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021, ÚJRAEGÁLLAPÍTOTT
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Pénzügyi források	29	759 106	801 064
Ügyfélforrások	30	2 887 653	2 792 420
Kibocsátott kötvények	31	318 407	183 330
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	279 560	238 942
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	18	–	2 108
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22	341 633	115 647
Céltartalékok	36	18 627	18 657
Tényleges adó kötelezettség	16	4 581	380
Halasztott adó kötelezettség	16	478	277
Egyéb kötelezettségek	32,33	50 931	48 346
Kötelezettségek összesen		4 660 976	4 201 171

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021, ÚJRAEGÁLLAPÍTOTT
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Jegyzett tőke	34	24 118	24 118
Tőketartalék		3 900	3 900
Eredménytartalék		257 795	275 402
Jogi tartalékok	35	66 502	57 638
Egyéb tartalékok		–	–
Értékelési tartalékok		(45 814)	(12 034)
Tárgyévi nettó eredmény		84 840	46 337
A bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen		391 341	395 361
Kisebbségi részesedés		85	82
Saját tőke összesen		391 426	395 443
Kötelezettségek és saját tőke összesen		5 052 402	4 596 614

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A 2021. évi beszámolóban közzétett adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2022. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021, ÚJRAEGÁLLAPÍTOTT
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	7	227 254	76 914
Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek	7	115 530	36 597
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	7	(199 425)	(34 059)
Nettó kamatbevétel		143 359	79 452
Jutalékbevételek	8	65 445	54 862
Jutalékráfordítások	8	(11 826)	(9 879)
Nettó jutalékbevétel		53 619	44 983
Osztalékbevétel	9	9	191
Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	10	2 287	(313)
Fedezeti elszámolások nettó eredménye	11	1 552	45
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	12	302	(2 631)
Devizaeredmény	10	3 154	13 503
Működési eredmény		204 282	135 230
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	46	(11 600)	(7 781)
Bérek és személyi jellegű kifizetések	13	(25 330)	(22 271)
Általános működési költségek	14	(74 242)	(48 525)
Egyéb céltartalék	36	1 299	(1 369)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	25	(2 201)	(2 028)
Immateriális javak értékcsökkenése	26	(4 467)	(3 395)
Működési költségek		(104 941)	(77 588)
Egyéb bevétel	15	7 427	2 361
Egyéb ráfordítás	15	(1 763)	(1 245)
Egyéb eredmény		5 664	1 116
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		(139)	(28)
Adózás előtti eredmény		93 266	50 949
Adókötelezettség	16	(8 421)	(4 610)
Tárgyévi nettó eredmény		84 845	46 339
Ebből:			
A társaság tulajdonosaira jutó rész		84 840	46 337
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		5	2

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A 2021. évi beszámolóban közzétett adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás – 2022. december 31.

(millió Ft)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021
Tárgyévi nettó eredmény		84 845	46 339
A jövőben eredményben realizálandó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete		(1 432)	(1 282)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	16	129	115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása		(1 303)	(1 167)
Cash-flow fedezeti tartalék változása		(35 802)	(37 737)
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	16	3 222	3 396
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		(32 580)	(34 341)
A jövőben eredményben nem realizálandó tételek:			
Ingatlanok átértékelés különbözete		134	(241)
Ingatlanok átértékelés különbözetének halasztott adó hatása	16	(10)	22
Ingatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása		124	(219)
Egyéb átfogó eredmény, nettó		(33 759)	(35 727)
Nettó átfogó eredmény		51 086	14 743
Ebből:			
A társaság tulajdonosaira jutó rész		51 081	10 610
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		5	2

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2022. december 31.

(millió Ft)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK			ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék	Tárgyi eszköz értékelési tartalék				
Egyenleg 2021. január 1-jén	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)	–	–	–
Üzleti év nettó eredménye	–	–	–	–	–	–	–	46 337	46 337	2	46 339
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	–	–	–	–	(1 167)	–	–	–	(1 167)	–	(1 167)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása	–	–	–	–	–	(34 341)	–	–	(34 341)	–	(34 341)
Ingatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása	–	–	–	–	–	–	(204)	–	(204)	–	(204)
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(94)	–
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	–	–	–	–	(1 167)	(34 341)	(204)	46 337	10 625	(92)	10 533
Általános tartalék képzés	–	–	(4 510)	4 510	–	–	–	–	–	–	–
Ingatlanok realizált átértékelési különbözetének átvezetése Eredménytartalékba	–	–	15	–	–	–	(15)	–	–	–	–
Átvezetések a saját tőke összetevői között	–	–	(4 495)	4 510	–	–	(15)	–	–	–	–
Fizetett osztalék	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Tulajdonosokkal szembeni tételek	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
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
Egyenleg 2022. január 1-jén	24 118	3 900	275 402	57 638	6 633	(19 564)	897	46 337	395 361	82	395 443
Előző évi nettó eredmény	–	–	46 337	–	–	–	–	(46 337)	–	–	–
Üzleti év nettó eredménye	–	–	–	–	–	–	–	84 840	84 840	5	84 845
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása	–	–	–	–	(1 303)	–	–	–	(1 303)	–	(1 303)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása	–	–	–	–	–	(32 580)	–	–	(32 580)	–	(32 580)
Ingatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása	–	–	–	–	–	–	124	–	124	–	124
Kisebbségi részesedés változása	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(2)	(2)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	–	–	46 337	–	(1 303)	(32 580)	124	84 840	51 081	3	51 084
Általános tartalék képzés	–	–	(8 864)	8 864	–	–	–	–	–	–	–
Ingatlanok realizált átértékelési különbözet átvezetése Eredménytartalékba	–	–	20	–	–	–	(20)	–	–	–	–
Átvezetések a saját tőke összetevői között	–	–	(8 844)	8 864	–	–	(20)	–	–	–	–
Fizetett osztalék	–	–	(55 100)	–	–	–	–	–	(55 100)	–	(55 100)
Tulajdonosokkal szembeni tételek	–	–	(55 100)	–	–	–	–	–	(55 100)	–	(55 100)
Egyenleg 2022. december 31-én	24 118	3 900	257 795	66 502	5 330	(52 144)	1 001	84 840	391 341	85	391 426

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2022. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió Ft)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021, ÚJREGÁLLAPÍTOTT
Tárgyévi adózott eredmény		84 845	46 339
Módosító tételek			
Értékcsökkenés	25, 26	6 668	5 423
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	25, 26	3	(50)
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	42	59 095	27 786
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	46	12 368	5 134
Árfolyam veszteség/(nyereség) a tárgyi eszközökön (ingatlanok)	25	212	243
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon	24	139	28
Nem működési cash-flowkhoz kapcsolódó valós értékelésből és deviza ártértékelésből eredő nyereség / veszteség		67 727	93 749
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetéséből származó nettó veszteség	19	2 296	1 127
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok eladásából származó nettó nyereség	19	(1 357)	(2 113)
Nettó kamatbevétel	7	(143 359)	(79 452)
Üzleti kombináció		(5)	(5 603)
Eredmény terhére elszámolt adóráfordítás	16	8 421	4 610
Működési pénzáramlás		97 053	97 221
Kereskedési célú eszközök változása	18	(41 875)	(159 226)
Egyéb eszközök változása		(6 671)	77 859
Halasztott adóeszköz változása	16	(1)	–
Egyéb kötelezettségek változása		5 394	(14 953)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	21	(342 670)	(39 054)
Egyéb bankbetétek változása	17	241 907	(230 333)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	30	95 233	151 182
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	29	(41 958)	141 924
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	18	38 510	164 362
Kapott kamatbevétel	7	342 784	113 511
Fizetett kamatok	7	(199 425)	(34 059)
Fizetett adó	16	(4 120)	(2 098)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		87 108	169 115

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió Ft)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021, ÚJREGÁLLAPÍTOTT
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	25	22	76
Tárgyi eszközök beszerzése	25	(1 671)	(5 211)
Immateriális javak beszerzése	26	(6 148)	155
Értékpapírok beszerzése	19	(419 099)	(178 493)
Értékpapírok értékesítése, lejárat	19	393 747	73 916
Kisebbségi részesedés változása		3	(92)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(33 146)	(109 649)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió Ft)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2022	2021, ÚJREGÁLLAPÍTOTT
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	31	161 602	27 745
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztése	31	(4 720)	(48 980)
Fizetett, jóváhagyott osztalék	35	(55 100)	–
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	33	(1 268)	(1 033)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		100 514	(22 268)
Nettó pénzeszköz növekedés		251 529	134 419
Pénzeszközállomány az év elején	17	415 612	281 193
Pénzeszközállomány az év végén	17	667 141	415 612

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A 2021. évi beszámolóban közzétett adatok újregáallapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1 Általános megjegyzések

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. („UniCredit” vagy a „Bank”) magyar törvényi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Cégbíróságon bejegyzett címe 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. A Bank internetes honlapjának elérhetősége: <http://www.unicreditbank.hu>

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 KPMG Hungária Kft., személyében felelős könyvvizsgáló Csáki Zsuzsanna (nyilvántartási száma: 007448).

A pénzügyi kimutatások aláírására Tóth Balázs vezérigazgató (címe: 2120 Dunakeszi, Déli utca 2.) és Nevena Nikse pénzügyi igazgató (címe: Bosznia-Hercegovina, Mostar, Kneza Visislava 30c) kötelezettek.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Tornay-Csomor András, IFRS és vállalkozási szakterületen bejegyzett mérlegképes könyvelő (regisztrációs szám: 202785).

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2023. március 10-én fogadta el.

2 A konszolidált pénzügyi kimutatások készítésének alapelvei

2.1 Megfelelőségi nyilatkozat

Az egyedi pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény előírásainak megfelelően a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) által kibocsátott és az EU által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek. A Bank IFRS-ek szerinti beszámolási kötelezettségre való felkészültségét a könyvvizsgáló külön jelentés kiadásával igazolta.

2.2 Értékelési elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a csoport funkcionális pénzneme. A funkcionális pénz nem azon elsődleges gazdasági környezet pénzneme, melyben a csoport tevékenykedik. A csoport a könyveit is ezen pénz nemben vezeti. Ha másként nincs jelezve, akkor a magyar forintban ismertetett pénzügyi információk millió Ft-ra kerekítve kerülnek bemutatásra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások a derivatív pénzügyi termékekre, a kereskedési célú eszközökre és kötelezettségekre és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök tekintetében valós érték alapon készültek. Az átértékelési modellben tartott eszközöket a csoport az átértékelés időpontjában érvényes valós értékkel egyenlő átértékelt értéken értékeli. A többi pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint a nem-pénzügyi eszközök és kötelezettségek amortizált bekerülési értéken vagy bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

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 számvetési elvek

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

3.1 Módosított közzététel

A csoport 2022. évben felülvizsgálta a számvetési politikáját, ami a 2021. évi beszámolóban közzétett összehasonlító adatok alábbiak szerinti módosított közzétételét tette szükségessé.

A csoport pénzügyi kimutatásai a tárgyidőszak végi és az összehasonlító időszak végi átsorolás utáni adatokat tartalmazza, valamint a módosított pénzügyi helyzet kimutatás sorokkal kapcsolatos kiegészítő információk szintén módosításra kerültek az összehasonlító adatok vonatkozásában az új értékeknek megfelelően.

- Pénzeszközök és pénzegenértékesek besorolásának módosítása

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport felülvizsgálta a pénzeszközök és pénzezenértékesek besorolására vonatkozó számviteli politikáját. A csoport korábbi számviteli politikája szerint a Magyar Nemzeti Bankon kívül más hitelintézeteknél vezetett nostro számlák, valamint az egynapos betételhelyezések amortizált bekerülési értéke az előző évi pénzügyi helyzet kimutatásában a Banki kihelyezések soron kerültek megjelenítésre, míg tárgyévben a Pénzeszközök és pénzezenértékesek közé kerültek átsorolásra, mivel ezek az eszközök magas likviditásúak, esetükben az értékváltozás kockázata elhanyagolható. Az átsorolásra annak érdekében volt szükség, hogy a bemutatott időszakok összehasonlíthatók legyenek. Az átsorolás eredményeképpen a Bank a cash-flow kimutatás előző időszaki adataiban is módosításokat végzett annak érdekében, hogy a cash-flow kimutatás az átsorolással módosított Pénzeszközök és pénzezenértékesek sor értékei között teremtsen meg a kapcsolatot a pénzmozgások levezetésével.

Az IAS 8 standarddal összhangban módosításra kerültek a Pénzeszközök és pénzezenértékesekhez, valamint a Banki kihelyezésekhez kapcsolódó kiegészítő mellékletben szereplő összehasonlító közzétételek.

- Egyéb kötelezettségek mérlegsor alá besorolt tételek változása

A csoport felülvizsgálta a Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre mérlegbe történő besorolására vonatkozó számviteli politikáját, melynek keretében az IFRS 9 standard alapján képzett céltartalékokat az Egyéb kötelezettségek mérlegsorról átsorolta a Céltartalékok mérlegsorra 15,057 millió Ft összegben. A csoport továbbá ugyanezen mérlegsorról átsorolta a tényleges társasági adófizetési kötelezettségét is a Tényleges adó kötelezettségek mérleg sorra.

Az átsorolásokkal összhangban módosításra kerültek az Egyéb kötelezettségekhez kapcsolódó kiegészítő mellékletben szereplő összehasonlító közzétételek.

- Piaci kamatozásúnál kedvezőbb kamatozású támogatott hitelek kezdeti valós érték különbözeteinek átsorolása

A csoport felülvizsgálta a piaci kamatozásúnál kedvezőbb kamatozású egyes támogatott amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hiteleinek és a kapcsolódó refinanszírozó pénzügyi források kezdeti valós értékének meghatározására vonatkozóan a számviteli politikáját.

A csoportnak a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében felvett refinanszírozási hitelei esetében kezdeti valósérték-különbség keletkezett a nem piaci árazás miatt. Ezek a refinanszírozási hitelek – az alapul szolgáló program céljának elérése érdekében – a piaci kamatlábaknál alacsonyabb kamatlábakkal kerülnek kihelyezésre a kvv-ügyfeleknek, így ezek is nem piaci hiteleknek minősülnek. Az eszközoldalon kiszámított kezdeti valósérték-különbséget (azaz az első napi veszteséget) a csoport az IFRS 9 B5.1.2A b) pontjára hivatkozva elhatárolja, mivel a csoport úgy véli, hogy a kezdeti valós érték kiszámításában nem megfigyelhető inputok szerepelnek. Ez azt jelenti, hogy induláskor a kezdeti valósérték-különbséget leválasztásra került az alapul szolgáló hitelről, és ezzel egyidejűleg elhatárolás képződött (egyéb eszközként), amely a hitel futamideje alatt visszafordul, a hitel effektív kamatláb módszerrel történő amortizációjával párhuzamosan, ami azt jelenti, hogy az elhatárolás visszaforgatása és a hitel amortizációjának nettó eredménye nulla a későbbi időszakokban.

A refinanszírozási kötelezettség oldalán a kezdeti valósérték-különbség szintén az eszköz oldalhoz hasonlóan kerül meghatározásra, azonban ennek az elemnek a leválasztása nem analóg módon történt, ezért 2022-ben az előző időszakot lezáró időszakra vonatkozóan is korrigálásra került az átsorolási hiba. Ez azt jelenti, hogy a kötelezettség (Pénzügyi források) nem amortizált különbsége 2021.12.31-re 9,913 millió forint összegben átsorolásra került az egyéb kötelezettségek közé, hogy az eszközoldalal összhangban legyen. Az eszközoldalról részletezettek szerint, mivel az elhatárolás és az amortizáció egymást kiegyenlítő feloldása miatt eredményhatás nincs, további korrekciót nem állapítottunk meg.

A fentiek túlmenően a csoport 2022-ben azonosította, hogy van két másik olyan program, amelyek esetében korábban nem számította ki a kezdeti valósérték-különbséget. Az egyik az EXIM Bank refinanszírozási programja, az úgynevezett Kárenyhítő és Fordulat program, a másik a Zöld NHP program, amelyeknek hasonló számviteli hatása van, mint a fenti NHP programnak, mivel eszközoldalán és forrásoldalán is nem piaci hitelek eredményeznek. A kezdeti valós érték különbséget a csoport 2022-ben az előző időszakra is kiszámította, és 2021.31.12-re korrigálta az összehasonlító időszakra vonatkozóan 1,302 millió Ft összegben az eszközoldalán és 1,302 millió Ft összegben a forrásoldalán. Hivatkozva az IFRS 9 B5.1.2.A b) pontjára is, mivel a számítás nem megfigyelhető inputokat használ, a kezdeti valósérték-különbséget mindkét oldalán elhatárolásra és elkülönítésre került az eszköztől és a kötelezettségtől, amelynek sem az induláskor, sem a későbbi időszakokban nincs jelentős eredményhatása a fent részletezett okok miatt.

- Tőkebefektetések

A 2021. évi beszámolóban a tőkebefektetések mérlegsoron közzétett befektetések átsorolásra kerültek a Befektetési célú értékpapírok mérlegsorra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A változással érintett kiegészítő megjegyzések:

Kiegészítő megjegyzések száma	Kiegészítő információ megnevezése
17. Kiegészítő megjegyzés	Pénzeszközök és pénzegenértékesek
20. Kiegészítő megjegyzés	Banki kihelyezések
21. Kiegészítő megjegyzés	Ügyfélkihelyezések
27. Kiegészítő megjegyzés	Egyéb eszközök
29. Kiegészítő megjegyzés	Pénzügyi források
32. Kiegészítő megjegyzés	Egyéb kötelezettségek

A számviteli politikai változások hatása a pénzügyi helyzet kimutatás fentiekben ismertetett átsorolásokkal érintett soraira

(millió Ft)

MÉRLEGSOR	2022	2021 MÓDOSÍTOTT ÖSSZEHASONLÍTÓ ADATOK	ÁTSOROLÁSOK	2021 KÖZZÉTETT ÉRTÉK
Pénzeszközök és pénzegenértékesek	667 141	415 612	392 586	23 026
Banki kihelyezések	929 477	1 171 501	(392 586)	1 564 087
Ügyfélkihelyezések	2 061 277	1 730 549	(1 302)	1 731 851
Befektetési célú értékpapírok	813 540	880 328	1 277	879 051
Tőkebefektetések	–	–	(1 277)	1 277
Tényleges adókövetelés	141	10	10	–
Egyéb eszközök	36 909	31 882	1 292	30 590
Pénzügyi források	759 106	801 064	(11 214)	812 278
Céltartalékok	18 627	18 657	15 057	3 600
Tényleges adókötelezettség	4 581	380	380	–
Egyéb kötelezettségek	50 931	48 346	(4 223)	52 569

A Bank 2022. évben felülvizsgálta a számviteli politikáját, amely a 2021. évi beszámoló eredménykimutatásában és a Kiegészítő megjegyzésekben közzétett összehasonlító adatok alábbiak szerinti módosítását tette szükségessé. A módosításokra amiatt került sor, mert így a kimutatások relevánsabb információt nyújtanak a beszámoló felhasználói számára. A Bank eredménykimutatása a tárgyidőszak végi és az összehasonlító időszak végi átsorolás utáni adatokat tartalmazza. A módosított eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos kiegészítő információk szintén módosításra kerültek az összehasonlító adatok vonatkozásában az új értékeknek megfelelően.

A módosítások lényegi elemei:

- Kiemelésre került a kamatbevételek köréből az Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel, amelynek részletezése a 7. Nettó kamatbevétel Kiegészítő megjegyzésben található;
- A működési eredményben kiemelésre került a Fedezeti elszámolások nettó eredménye, amelynek részletezése a 11. Fedezeti elszámolások nettó eredménye Kiegészítő megjegyzésben található;
- Az Egyéb bevétel és az Egyéb ráfordítás az Eredménykimutatásban külön sorokon került megjelenítésre, a kimutatott tételek részletezése a 15. Egyéb bevételek és ráfordítások Kiegészítő megjegyzésben található.

Mivel az eredménykimutatást érintő változások csak a bemutatott információ aggregátsági szintjén változtattak, az előző oldalon szereplő táblázatban a Bank nem mutat be módosítási hatásokat, a pénzügyi helyzet kimutatást érintő átsorolások hatásának bemutatásától eltérően.

Módosított közzétételek hatása a cash-flow kimutatásra

A fent részletezett módosított közzétételek cash-flow kimutatás fő soraira gyakorolt hatását az alábbi táblázat mutatja be. A táblázatban egyéb átsorolások között olyan egyéb változásokat szerepeltettünk, amelyeket a cash-flow kimutatás struktúrájában bekövetkezett olyan változtatások eredményeztek, melyek nem a fentebb részletezett módosított közzétételek következtében történtek. Továbbá itt kerülnek bemutatásra azok a hatások, amelyeket egyes, pénzügyi mozgást nem okozó tételek áthelyezése okozott – matematikai számítási hibával összefüggésben – a Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás, valamint a Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás sorokról.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

SOR MEGNEVEZÉS	2022	2021 MÓDOSÍTOTT ÖSSZEHASONLÍTÓ ADATOK	EGYÉB ÁTSOROLÁS	MÓDOSÍTOTT KÖZZÉTÉTELEK HATÁSA	2021 KÖZZÉTETT ÉRTÉK
Működési pénzáramlás*	97 053	97 221	17 921	–	79 300
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	87 108	169 115	147 709	141 187	(119 781)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(33 146)	(109 649)	(169 540)		59 891
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	100 514	(22 268)	3 910		(26 178)
Nettó pénzeszközváltozás	251 529	134 419	–	141 187	(6 768)
Pénzeszközállomány az év elején	415 612	281 193	–	251 399	29 794
Pénzeszközállomány az év végén	667 141	415 612	–	392 586	23 026

* A táblázatban bemutatott működési pénzáramlás tartalmazza a cash-flow kimutatás kiindulópontját, a tárgyévi nettó eredményt is.

3.2 Konszolidációs elvek

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

Azon társult vállalatok esetében, melyekben a Bank pénzügyi befektető, és bennük sem közvetlen, sem közvetett irányítással nem rendelkezik, ugyanakkor jelentős befolyással bír, tőkekonzolidálás 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 értéken szerepel. Értékvesztés esetén a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszairásra kerül.

3.3 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.

3.4 Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek

A pénzeszközök és pénzegegyenértékesek tartalmazzák a készpénzt, a Magyar Nemzeti Banknál („MNB”) és más hitelintézeteknél vezetett korlátozás nélküli nostro számlák, valamint az egynapos betételhelyezések egyenlegét, mely tételek valósérték-változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Bank rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel. A Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

A cash-flow kimutatásban a pénzeszközök összege megegyezik, a mérlegnek a Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek összegével, ami a 17. kiegészítő információban kerül részletezésre.

3.5 Pénzügyi instrumentumok

3.5.1 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

- Held to Collect („HTC”): szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, mely vásárlásának célja, hogy hosszú távon kamatjövedelemre tegyen szert a csoport. Nem feltétlenül szükséges lejáratig tartani ezeket a pénzügyi instrumentumokat. Az értékesítés megengedett, ha a pénzügyi eszköz hitelkockázata megnövekedett, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merül fel, vagy a lejáratához közel esik.
- Both Held to Collect and for Sale („HTCS”): szerződéses cash-flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A vásárlás célja a szerződéses cash-flow-k beszedése mellett, hogy nyereséget realizáljon a csoport az instrumentum valós értékének a növekedéséből, illetve hogy minimalizálja a valós érték csökkenéséből eredő veszteségeket közép- és hosszú távon. Ebben az üzleti modellben a HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb 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 azt tervezi, hogy egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy „stress case” scenárió esetén el fog adni, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a csoport azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez, vagy más adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó szerződéses pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, vagyis a szerződésből származó tőke és az ezután járó kamat kifizetések konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető 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 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.

Erdménnyel 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 lehetőséggel, hogy bármely pénzügyi instrumentumát visszavonhatatlanul az eredménnyel 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.

A csoport fedezeti számviteli politikája az IAS 39 Standard hatályos fedezeti számviteli részével összhangban került kialakításra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

A saját tőkében korábban felhalmozódott fedezeti tartalék akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Amennyiben egy fedezett előrejelzett tranzakció nem pénzügyi eszközként vagy nem pénzügyi forrásként realizálódik, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek átsorolására és 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 fedezeti elszámolás követelményeinek. A korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek a hatékony cash-flow fedezeti kapcsolat kezdetétől a tőkében maradnak, és csak akkor kerülnek átvezetésre az eredménybe, amikor az előre jelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előrejelzett ügylet bekövetkezése nem várható, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe. A valósérték-fedezeti kapcsolatban, az effektív kamatláb módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újraszámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásba, amennyiben az újraszámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni.

A fedezeti hatékonyságvizsgálatnál az értékelési kiigazítások (FVA, CVA, FUV) nélküli valósérték-változás kerül figyelembevételre. Az értékelési kiigazításokhoz kapcsolódó valósérték-változások minden esetben az eredményben kerülnek kimutatásra.

A valós érték fedezeti derivatívák valós értékében bekövetkezett változások hatékony része az átfogó eredménykimutatásban kerül elszámolásra (valósérték-fedezeti tartalék). A hatékonytalan részhez kötődő pozitív vagy negatív valósérték-változás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Hatékonytalan részhez kötődő valós érték változás az eredménnyel szemben nem került elszámolásra 2022-ben.

Pénzügyi kötelezettségek

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

3.5.2 Bekerülés és kivezetés

A csoport a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a teljesítés időpontja szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg. Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi instrumentumokat a Bank valós értéken értékeli – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – növelve vagy csökkentve azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatóak.

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a kötés nap és a teljesítési nap között az eszközök és kötelezettségek valós értékében bekövetkező változásból eredő nyereségek és veszteségek elszámolásra kerülnek az eredménykimutatásban amennyiben az eszköz vagy a kötelezettség eredménnyel szemben valós értéken értékelt, vagy a tőkében amennyiben az eszköz az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszköz. Az adott kölcsönök és követelések azon a napon kerülnek rögzítésre, amikor az összeg kifizetésre kerül a tranzakcióban résztvevő másik félnek.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

3.5.3 Értékelés

Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközöket a Bank azok kezdeti megjelenítésekor valós értéken értékeli. A kapcsolódó tranzakciós költségeket annak megfelelően számolja el, hogy milyen értékelési modellt alkalmaz az adott pénzügyi eszközre. 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.

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 pénzügyi eszközök értékvesztés elszámolásának részletes szabályait a 4. Kockázatkezelési politika megjegyzés tartalmazza.

Valós érték értékelési elvek

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

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

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, kivéve azokat, melyek valósérték-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 tartalékban kerülnek elszámolásra. Bármilyen, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Az ügyletek kivezetésekor az átértékelési tartalékban felhalmozott egyenleget ki kell vezetni. Az adósságinstrumentumoknál a kivezetés eredménnyel szemben történik, míg azon tőkeinstrumentumok esetében, melyeket FVOCI értékelési kategóriájának jelölt meg a csoport, a felhalmozódott átértékelési különbözetet a saját tőkén belül az eredménytartalékba kerül átvezetésre.

3.5.4 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek módosításai

Amennyiben a csoport egy pénzügyi eszközt újratárgyal, a szerződéses feltételeit módosítja vagy új pénzügyi eszközre cseréli, értékelést hajt végre. Az értékelés alapján, ha az újratárgyalt cash-flow-k lényegesen különböznek az eredeti eszköz szerződéses cash-flow-itól, akkor az eredeti pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, és helyette az újratárgyalt pénzügyi eszköz kerül megjelenítésre a Bank könyveiben.

A csoport az alábbi módosításokat szubsztantív, jelentős módosításnak tekinti, melyek számviteli értelemben véve „derecognition accounting”-ot eredményeznek:

- SPPI kritériumot sértő tényező szerződésbe történő belefoglalása, kiszűrése;
- Szerződésmódosítás kormányzati hatóságok közbelépése, vagy szerződésmódosítás természeti katasztrófa miatt. Az ilyen típusú módosításokat eseti alapon értékeli a Bank annak megállapítása érdekében, hogy jelentősek-e, és így szükségessé teszik-e az eredeti kitétség kivezetését. A 2020-2022. évi kormányzati intézkedések értékelését a 6. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza;
- Pénzügyi eszköz devizanemének változása;
- Adós személyének változása;
- Kamatozás típusának megváltozása (fix/változó);
- Nem rulírozó hitel rulírozóra módosítása vagy fordítva;
- Kereskedelmi célú (commercial reason) módosítások.

Abban az esetben, ha a szerződésmódosítás nem minősül szubsztantív módosításnak, a csoport meghatározza, hogy mi volt a szerződésmódosítás oka.

A hitelkockázat-változás miatt bekövetkezett szerződésmódosítások:

- az adós hitelkockázatának romlása eredményeként jöttek létre, amely kétségessé tette a kihelyezett összeg megtérülését;
- azt a célt szolgálják, hogy maximalizálják a csoport megtérülését, és nem kimondottan azt, hogy a pénzáramlás feltételeinek egyensúlyának helyreállításával növekedjen a felek hitelkockázata.

A nem szubsztantív módosításnak minősülő hitelkockázat-változás miatt bekövetkezett szerződésmódosítások esetén a csoport újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereséggé vagy veszteséggé jeleníti meg az eredményében.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, amennyiben annak feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen eltérőek. A feltételeket akkor tekinti a csoport lényegesen eltérőeknek, ha az új cash-flow-k diszkontált jelenértéke, beleértve a kapott díjakkal csökkentett és az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált fizetett díjakat is, legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség fennmaradó ügyleti cash-flow-inak diszkontált jelenértékétől.

A 10 százalékos küszöbérték mellett a csoport az alábbi módosításokat is jelentős módosításnak tekinti, melyek számviteli értelemben véve „derecognition accounting”-ot eredményeznek:

- Szerződésmódosítás kormányzati hatóságok közbelépése, vagy szerződésmódosítás természeti katasztrófa miatt. Az ilyen típusú módosításokat eseti alapon értékeli a Bank annak megállapítása érdekében, hogy jelentősek-e, és így szükségessé teszik-e az eredeti kitettség kivezetését. A 2020-2022. évi kormányzati intézkedések értékelését a 6. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza;
- Pénzügyi kötelezettség devizanemének változása;
- Adósságinstrumentumok cseréje;
- A kötelezettség futamidejének jelentős megváltozása a teljes futamidőhöz képest;
- Kamatozás feltételeinek jelentős megváltozása (pl. fix/változó).

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a csoport újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét és az új, valamint a módosítás előtti amortizált bekerülési érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményében.

3.6 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 árfolyamveszteség az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, kivéve a hatékony cash-flow fedezeti ügyleteket, melyeknél ez az eredmény a tőkében határolódik el.

3.7 Tárgyi eszközök

A csoport a saját tulajdonú és használatú épületek és földterületek (továbbiakban együttesen: Ingatlanok) tekintetében az átértékelési modellt alkalmazza. A csoport az ingatlanokat legalább félévente átértékeli, s így a valós értékkel egyenlő átértékelt értéken tartja nyilván, csökkentve bármely későbbi halmozott értékcsökkenéssel és bármely későbbi negatív valósérték-különbözet miatti veszteségekkel.

Minden átértékelés időpontjában a nyilvántartott, halmozott értékcsökkenés újra megállapításra kerül az eszköz bruttó könyv szerinti értéke változásával arányban úgy, hogy az átértékelést követően a könyv szerinti érték megegyezzen az átértékelt összeggel. A halmozott értékcsökkenés újbóli megállapításakor, vagy kivezetéskor adódó helyesbítés összege részét képezi a könyv szerinti érték növekedésének vagy csökkenésének.

Az ingatlanok nem minősülő gépek, berendezések esetében a csoport a bekerülési érték modell alapján értékeli tárgyi eszközeit, ezen tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

3.8 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.

3.9 Értékcsökkenés

Az ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az immateriális javak értékcsökkenésének meghatározása lineárisan történik, figyelembe véve a használat várható időtartamát, valamint a maradványértéket.

Ingatlanok esetében az értékcsökkenés alapja az átértékelt bruttó érték.

Az éves értékcsökkenési kulcsok a következők:

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A hasznos élettartamra és maradványértékre vonatkozó becslés minden évben a fordulónapra vonatkozóan felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül, valamint akkor is, ha arra utaló jelzés van, hogy ezekben változás következett be.

3.10 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A csoport minden mérleg fordulónapon felméri, hogy van-e bármilyen jelzés arra vonatkozóan, hogy az eszköz értékvesztett lehet. Amennyiben értékvesztésre utaló jelzés áll fenn arra vonatkozóan, hogy egy nem pénzügyi eszköz (Tárgyi eszköz vagy Immateriális jószág) 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.

Az értékelési technikákban alkalmazott inputok a valósérték-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.

Ingatlanok valós értékeinek becslésekor a legértékesebb és legjobb hasznosítás a jelenlegi hasznosításuk.

3.11 Követelések

A csoport által nyújtott hitelek az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, illetve a kötelezően 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 Bank SPPI tesztet nemteljesítő, kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között kimutatott hitelei közé az alábbi kitétségek tartoznak:

- Családi Otthonteremtő Kedvezmény keretében nyújtott állami támogatásos hiteltípusok, melyek esetében a szerződéses kamat oly módon kerül számszerűsítésre, hogy az ÁKK átlaghozamok 130 százalékához egy kockázati felár kerül hozzáadásra. Az ÁKK átlaghozamra alkalmazott szorzót a Bank olyan tőkeáttételnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért ezen hitelkonstrukciók esetében a pénzáramlások a Bank minősítése szerint nem minősülnek kizárólag a tőkekintlévőség után járó kamatfizetésnek.
- A babaváró támogatásról szóló 44/2019 (III.12) Kormányrendelet keretében a magyar kormány családtámogatási akciótervének részeként bevezetésre került babaváró hitelek. A szabályozási keretrendszernek megfelelően a konstrukció alapján a házaspárok maximum 10 millió forint állami támogatású hitelt vehetnek fel azzal a feltétellel, hogy öt éven belül legalább egy gyermekük születik. További állami támogatásban részesülnek – kölcsönkövetelés-elengedés keretében – a második gyermek születése után (30% elengedés), valamint a harmadik gyermek születése után a teljes kölcsönkövetelés elengedésre kerül. A kölcsön a kamattámogatás időszakában a kölcsönt felvevő számára kamatmentes, a magánszemélyek csak tőketörlesztést, valamint a költségvetés javára kezességvállalási díjat fizetnek. Az állami kamattámogatás időszaka a központi költségvetésből járó ügyleti kamat az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok súlyozott számtani átlaga 130%-ának meghatározott százalékponttal növelt értéke. Az ÁKK átlaghozamra alkalmazott szorzót a Bank olyan tőkeáttételnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért a babaváró kölcsönök esetében a pénzáramlások a Bank minősítése szerint nem minősülnek kizárólag a tőkekintlévőség után járó kamatfizetésnek.
- A Bank rendelkezik továbbá olyan kitétségekkel, melyek a kis- és középvállalkozások számára nyújtott Magyar Fejlesztési Bank programjának keretében kerültek kihelyezésre. Ezen konstrukció esetében a hitel devizaneme nem ugyanabban a devizában denominált, mint a hitel referenciakamata, ezért ezek a különleges feltételű hitelek nem teljesítik az SPPI teszt feltételeit.

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 értékvesztett 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 minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a csoport könyveiben, ezen eszközök esetében nem különböztetünk meg értékvesztési Stage-eket.

A Stage-besorolásról bővebb leírás a 4. kiegészítő információban található.

A pénzügyi év során az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken és követeléseken képződött bevétel meghatározásához az effektív kamatláb eljárás kerül alkalmazásra. Az effektív kamatláb az összes hitelre és követelésre egyedileg kerül megállapításra. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. Az effektív kamatláb kiszámításánál minden szerződéses cash-flow, beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembevételre került, ugyanígy a lehetséges

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

prémium és diszkont is. A becsült jövőbeli veszteségek nem részei a számításnak, egészen addig, amíg az eszköz értékvesztetté nem válik (Stage 3). Az értékvesztetté válást követően a kamatszámítás alapja az elszámolt veszteséggel csökkentett bruttó könyv szerinti érték lesz. A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

3.12 Értékvesztésre és hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

A Bank számviteli elvei alapján rendszeres időközönként felülvizsgálja követelésállományát, és amennyiben szükséges, értékvesztést számol el a várható hitelezési veszteség alapján. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök értékvesztés-növekedése, illetve -csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetében a pénzügyi helyzet kimutatásban nem jelenik meg az értékvesztés-állomány, mert ezen pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel. Az ezen pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztést a valós értékelés értékelési tartalékában jeleníti meg a Bank. A pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozóan további részletek a 4. Kockázatkezelési Politika fejezetben kerülnek ismertetésre.

3.13 Lízing

A Csoport az IFRS 16 Lízing standard előírásainak megfelelően minden szerződéskötéskor megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízing vagy lízinget tartalmaz, ha az egyik fél egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett a másik fél részére. Annak megállapítására, hogy a csoportnak egy szerződés alapján joga van-e egy azonosított eszköz használatának ellenőrzésére, az IFRS 16 standard előírásait alkalmazza. 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 választotta a lízingjeire.

A csoport mint lízingbeadó

A folyósított lízingügyletek 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 pénzügyi lízingbevételek elszámolása olyan módon történik, ami állandó megtérülési rátát tükröz a csoportnak fennálló nettó követelésének vonatkozásában. 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 lízingügyleteit 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 mint lízingbevevő él a standard által nyújtott azon lehetőséggel, hogy a nem lízing összetevőket nem különíti el a lízingösszetevőktől, hanem minden egyes lízingösszetevőt és a kapcsolódó nem lízing összetevőket egyetlen lízingösszetevőként számolja el.

A csoport mint lízingbevevő a lízingfutamidő kezdetén egy eszközhasználati jogot és egy lízingkötelezettséget jelenít meg.

Eszközhasználati jog megjelenítése

Az eszközhasználati jog bekerülési értéken kerül megjelenítésre, amely a következő tételeket foglalja magába:

- A lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- A kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- Kezdeti közvetlen költségek;
- Becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállítással és a helyszíni helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

A csoport az eszközhasználati jogot a kezdeti megjelenítést követően az IAS 16 bekerülési érték modell alapján értékeli. Ennek megfelelően az eszközhasználati jogot a lízing futamideje alatt értékcsökkenti, és értékvesztést számol el rá, amennyiben szükséges, valamint kiigazítja a lízingkötelezettség újraértékelésével.

Az eszközhasználati jogok értékcsökkenése a tárgyi eszközöknél bemutatott elszámolási szabályokhoz igazodik. (lásd 3.10. Kiegészítő Megjegyzés) A csoport az eszközhasználati jogokat ugyanazon a tételesorán mutatja be, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának.

A csoport, mint lízingbevevő az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza annak megállapításához, hogy a használati-jog-eszköz értékvesztett-e, valamint az azonosított értékvesztés miatti veszteség elszámolásához.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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;
- Az 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 csoport a futamidő kezdetén a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként értékeli.

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 lízingösztonzókkal;
- 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 csoport általi lehívását is tükrözi.

Mivel az ügyletek implicit kamatlába nem meghatározható, a csoport a diszkontáláshoz a standard által megengedett járulékos kamatlábat használja, mely a csoportban alkalmazott FTP-n (funds transfer price) alapul, és praktikusán a csoport forrásköltségét jelenti, minden időpontra vonatkozóan, s így ez további transzformáció nélkül alkalmazható az egyedi szerződések egyes lejáratú időpontjaihoz. Az FTP az egyes devizanemekben minden időpontra vonatkozóan hűen tükrözi a csoport forrásköltségét, a forrásköltség pedig megfeleltethető annak a kamatlábnak, amelyet a csoport hasonló gazdasági környezetben, hasonló futamidő és hasonló biztosíték mellett fizetne azon pénzeszközök kölcsönvételéért, amelyek a használatijog-eszközéhez hasonló értékű eszköz megszerzéséhez lennének szükségesek.

A lízingkötelezettség követő értékelése során a kezdeti értéket növelni kell a kötelezettségre jutó kamat összegével és csökkenteni a kifizetett lízingdíjak összegével (növelve vagy csökkentve) a kötelezettségek újraértékelésekor elszámolt összeggel.

A csoport a lízingkötelezettségeket az Egyéb kötelezettségek között mutatja be.

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 2 millió Ft, forintban denominált szerződések esetében 2 millió forint) 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.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerésztéhez és kamatrésztéhez 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.

3.14 Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

A betétek olyan készpénzösszegek, melyet a csoport elfogad más bankoktól, illetve az ügyfeleiktől, 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.

3.15 Kibocsátott kötvények

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

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 Csoport az MREL (minimum requirements of own funds and eligible liabilities) követelmények teljesítése érdekében speciális jellemzőkkel bíró SNP (Senior Non-Preferred) előresorolt, de nem elsőbbségi fedezett kötvényeket bocsátott ki 2021 novemberétől kezdődően. A kötvények szabályozott piacra nem kerültek bevezetésre.

A 2021. és 2022. évben kibocsátott SNP kötvények kibocsátási értéke és névértéke megegyezett.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

3.16 Tőkeelemek**3.16.1 Jogi tartalék****Általános tartalék**

A 2013. évi CCXXXVII. számú törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 83. paragrafusa értelmében a tárgyévi nettó eredmény 10%-ának megfelelő általános tartalékot kell képezni. Az általános tartalék a magyar jogszabályok szerinti a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel. Az általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincsen hatása az adott évi eredményre.

3.16.2 Értékelési tartalékok

Az értékelési tartalékok a saját tőke részét képezik. Az IFRS alapelveinek megfelelően az értékelési tartalékok kizárólag a cash-flow fedezeti tartalékot, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az átértékelési modellben nyilvántartott eszközökre képzett tartalékot tartalmazzák csökkentve a halasztott adóval.

3.17 Derivatív pénzügyi instrumentumok

A működési, hitelezői és befektetői tevékenységéből származó deviza, kamatláb és piaci kockázatok kezelésére a csoport futures, határidős kamatláb megállapodás (FRA), kamatlábcserre 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 42. kiegészítő információban kerülnek ismertetésre.

A csoport tart bizonyos beágyazott derivatív ügyleteket.

A csoport a beágyazott származékos terméket az alapszerződéstől elkülönítve számolja el, az alábbi esetekben:

- Az alapszerződés nem az IFRS 9 hatálya alá tartozó eszköz;
- Az alapszerződés maga nem FVTPL értéken van nyilvántartva;
- A beágyazott származékos termék feltételei megfelelnek a származékos termék definíciójának, amennyiben az egy különálló szerződésben szerepelne; és a beágyazott származékos ügylet gazdasági jellemzői és kockázatai nem kapcsolódnak szorosan az alapszerződés gazdasági jellemzőihez és kockázataihoz.

A csoport az elkülönített beágyazott származékos ügyleteket valós értéken értékeli, a valós értékben bekövetkező valamennyi változás az eredményben kerül elszámolásra, kivéve, ha azok egy minősített cash-flow vagy nettó befektetés fedezeti kapcsolat részét képezik.

Az elkülönített beágyazott származékos ügyletek az alapszerződéssel együtt kerülnek a pénzügyi kimutatásban bemutatásra.

3.18 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. Ezek a céltartalékok a kötelezettségek között a Céltartalékok soron kerülnek kimutatásra. (A várhatóvesztesség-alapú modell részletei a 4. kiegészítő információban kerül ismertetésre.)

3.19 Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevételek, egyéb kamat és kamatjellegű bevételek, kamatráfordítások

Az effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevételek és kamatráfordítások elszámolása a pénzügyi instrumentum futamideje alatt folyamatosan történik.

Az effektív kamatláb pénzügyi instrumentumként külön-külön kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb megállapításánál az összes szerződéses cash-flow figyelembevételre kerül, beleértve a jutalékokat és a kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembevételre, egészen addig, amíg az eszköz értékvesztetté nem válik (Stage 3). Az értékvesztetté válást követően a kamatszámítás alapja az elszámolt veszteséggel csökkentett bruttó könyv szerinti érték lesz. A POCl pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A csoport effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, banki kihelyezések, az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, illetve a pénzügyi források, az ügyfélforrások és a kibocsátott értékpapírok után.

A csoport egyéb kamat és kamatjellegű kamatbevételt, illetve kamatráfordítást jelenít meg a tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatok csökkentésére fedezeti kapcsolatba vont kamatcsere- (IRS, CIRS) ügyletekhez kapcsolódóan, valamint az eredménnyel szemben valós értéken

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

értékelt pénzügyi instrumentumai (kereskedési célú értékpapírok és kötelezően valós értéken értékelt hitelek) után. A kamatráfordítások között jelennek meg továbbá az IFRS 16 lízingügyletekhez kapcsolódóan elszámolt kamatok.

3.20 Osztalékok

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

3.21 Jutalékbevételek és ráfordítások

Azon jutalékbevételeket és ráfordításokat, amelyek nem képezik részét az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok effektív kamatláb számításának, a Bank az IFRS 15 standarddal összhangban számolja el.

A jutalékbevételek tartalmazza a díj- és jutalék alapú szolgáltatások bevételeit, a jutalékráfordítások a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások jutalék- és díjráfordításait, melyek a Bank díjalapú szolgáltatásaihoz kapcsolódnak.

A Bank akkor számolja el díj- és jutalékbevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési kötelezettség kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, az ügyfél az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte, és a szolgáltatás ellenértéke befolyt, vagy valószínű, hogy be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a Bank az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelezettség is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra. A Bank által felszámított díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, számlavezetéshez, befektetési szolgáltatásokhoz, letétkezelési szolgáltatásokhoz és okmányos ügyletekkel kapcsolatos szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, részletezésük a 8. kiegészítő megjegyzésben található.

3.22 Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

A nettó kereskedési eredmény tartalmazza a fedezeti kapcsolatba nem bevont kamatcsereügyletek, határidős kamatláb-megállapodásokkal kapcsolatosan elszámolt nettó eredményeket, valamint a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi instrumentumok eladásából és valós piaci értékének változásából adódó nyereségeket és veszteségeket.

3.23 Fedezeti elszámolások nettó eredménye

A Bank a fedezeti elszámolások nettó eredményében szerepelteti az eszközök vagy kötelezettségek valós értékében bekövetkezett változásoknak való kitétség fedezésére kötött, fedezeti ügyletként megjelölt derivatív ügyletek valósérték-változásból, valamint a fedezett ügyleteken keletkező, a fedezett kockázatnak tekinthető valós érték változásából eredő nyereségeket és veszteségeket.

3.24 Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök eredménye

A nem kereskedési célú pénzügyi eszközök eredménye tartalmazza a nem kereskedési célú eszközök és tőkebefektetések kivételésekor realizált eredményt, valamint az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eladásából és valós piaci értékének változásából adódó nyereségeket és veszteségeket.

3.25 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 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 különbséget.

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

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

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

3.26 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A készpénzes részvényalapú juttatások esetében – a kötelezettség mérleg fordulónapon érvényes valós értéke alapján – rendszeresen újraértékelés történik egészen a teljesítés időpontjáig. Az átértékelés eredménye az eredménykimutatásban a személyi jellegű ráfordítások között kerül megjelenítésre.

A részvényalapú kifizetések nem jelentősek a csoport pénzügyi kimutatásaiban.

3.27 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. A mérlegfordulónap utáni események a 51. kiegészítő információban kerülnek bemutatásra.

3.28 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:

- **Vállalati:** 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 likvideszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.
- **Lízing:** Tartalmazza a lízingtranzakciókat.

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

3.29 Új standardok és értelmezések

Az IFRS standardok 2022. 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 1 A nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása, IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok, IAS 41 mezőgazdaság standard módosítása** – Éves fejlesztések 2018–2020 (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 Üzleti kombinációk; IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések; IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

- **IFRS 17 Biztosítási szerződések standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép 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 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- **IAS 8 Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák standard módosítása** (hatályba lép 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- **IAS 12 Nyereségadó** – Egyazon ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

- **IFRS 16 Lízingek módosítása – Lízingkötelezettség az eladás és visszlízing során** (hatályba lép 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- **IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása standard módosítása** – „A kötelezettségek rövid – vagy hosszú lejáratúként való besorolása (hatályba lép 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

4 Kockázatkezelési politika

4.1 Kockázatkezelési folyamat áttekintése

A csoport a prudenciális előírások figyelembe véve elölte 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 alapelvek és stratégiák jóváhagyását az Igazgatóság végzi. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a Csoport portfóliókockázati összetételéről és alakulásáról, mely alapján értékeli a kockázati stratégia megvalósulását.

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, megelőzésére, mérésére, monitoringjára, kezelésére és csökkentésére irányulnak.

A kockázatok monitorozására, kezelésére, és döntéshozásra a csoport kockázati bizottságokat is létrehozott:

- Operatív Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik),
- Vezérigazgatói Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik),
- Pénzügyi Kockázat Bizottság (FRC), mely ALM, likviditási és piaci kockázattal foglalkozik (rendszeresen, havonta ülésezik),
- Nem-Pénzügyi Kockázati & Kontroll Bizottság (NFRCC), mely a működési és reputációs kockázattal foglalkozik, a Compliance és Belső ellenőrzés által működtetett belső kontrollrendszerrel, valamint az ICT-t, a kiberbiztonságot és üzletmenet-folytonosságot érintő kérdésekkel (rendszeresen, havonta ülésezik),
- Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság (igény szerint, de minimum negyedévente ülésezik).

A kockázati bizottságok állandó tagjai az érintett területek megfelelő szintű vezetői, akik így a kockázatokról közvetlenül értesülnek, azaz a Csoport kockázatait a felsővezetés folyamatosan monitorálja, értékeli, és szükség esetén beavatkozik.

4. Kockázatkezelési divízió

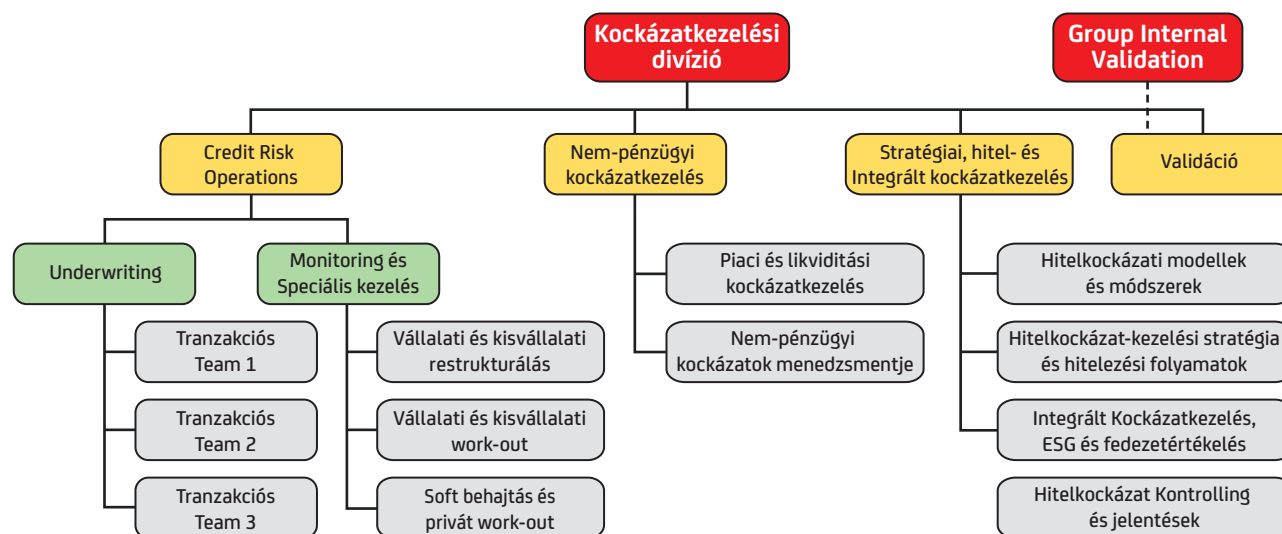
A csoport kockázatkezelési folyamatai a csoport minden szervezeti egységére kiterjednek; és ezen belül kiemelt szerepet tölt be a Kockázatkezelési divízió. A divízió szervezetenként teljesen elkülönül az üzleti területektől, a divízió vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A Kockázatkezelési divízió felépítését az alábbi ábra tartalmazza:

A kockázatkezelési divízió egyes területeinek főbb feladat- és hatásköre a következők:

Az **Underwriting** felelős a standard és watch list besorolású vállalati és retail ügyfelek kockázati állásfoglalásának elkészítéséért, a hitel-előterjesztések felülvizsgálatáért, a kompetenciájába eső hitel-előterjesztések esetében a döntéshozatalért, valamint az üzleti kompetenciába eső hiteldöntések monitoringjáért, a korai figyelmeztető jelek értékeléséért és az átminősítésre vonatkozó javaslatételért, továbbá az Application Fraud Managementért lakossági és kisvállalati ügyfelek esetén. Ezen tevékenységeken keresztül az Underwriting folyamatosan és megfelelő időben azonosítja az ügyfél-, illetve ügyfélcsoportszintű kockázatokat, és javaslatot tesz azok kezelésére. A kockázatkezelési stratégia kialakításához inputot szolgáltat, és tevékenységével hozzájárul a kockázatvállalási stratégia és politika végrehajtásához. Új termékek, szolgáltatások bevezetése, valamint meglévő termékek módosulása esetén inputot szolgáltat a kockázatok kezelésének kidolgozásához, proaktív szerepet vállal a hitelezési folyamatok egyszerűsítését célzó projekteken és kezdeményezéseken is.

A **Monitoring és speciális kezelés** terület feladata egyrészt a teljesítő hitelportfólió kockázatának és potenciális veszteségének csökkentése a hitelképesség romlásának korai felismerésével és proaktív kezelésével, valamint a problémás kintlévőségek kezelése. Az átstrukturálás és work-out tevékenység keretében a hitelek kezelésére és a veszteség minimalizálására akciótervet dolgoz ki és hajt végre. Új termékek, szolgáltatások, folyamatok bevezetése, valamint meglévő termékek, folyamatok módosulása esetén inputot szolgáltat a kockázatok kezelésének kidolgozásához.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)



A **Stratégiai kockázatkezelés** végzi a portfóliót érintő rendszeres, eseti belső és külső információszolgáltatást, valamint havi, illetve negyedéves gyakorisággal a céltartalék- és értékvesztés-elszámolás koordinálását, a kapcsolódó jelentések összeállítását. A terület végzi a bázeli szabályzatoknak való megfelelés biztosítását a hitelezési kockázat területén, a kockázati paraméterek becslésére szolgáló helyi modellek fejlesztését, csoportszintű modellek esetében az implementálás koordinálását. A főosztály ellátja a csoport belső tőkemegfelelésével kapcsolatos és az ingatlanok értékelésével kapcsolatos átfogó feladatokat is.

A **Nem-pénzügyi Kockázatkezelés** biztosítja a működési és reputációs kockázatokra vonatkozó jogi és csoportszintű szabályoknak való megfelelést, és koordinálja a decentralizált működési kockázatkezelést.

A **Pénzügyi kockázatkezelés** feladatai a piaci, likviditási és partnerkockázatok folyamatos monitoringja, ehhez kapcsolódó kockázati riportok elkészítése és döntéshozói fórumok elé való terjesztése.

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

4.3 A hitelkockázat kezelése

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

4.3.1 Ügyfélminősítés

Hitelkapcsolat létesítése előtt a csoport ügyfélminősítést készít, azaz részletesen megismeri az ügyfél, illetve ügyfélcsoport hitelképességét. Fennálló kitételek esetén az ügyfelek minősítése legalább évente újra megtörténik. Az ügyfelek olyan ratingmodell segítségével minősíthetők, amely pénzügyi adatokat, minőségtényezőket, 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 – score cardokon alapulva történik. A csoport 10 minősítési osztályon belül 26 fokból álló minősítési kategóriát alkalmaz, amelyből 3 szolgál a nemteljesítő ügyfelek besorolására, a többit a teljesítő ügyfelekre alkalmazza a csoport. A minősítési besorolás a nemteljesítés esélyére utal („PD”) az alkalmazott besorolási ranglistában, ami a nemteljesítő ügyfeleknél 100%.

4.3.2 Biztosítékok kezelése

A Bank 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 az alábbiaknak kell lenniük:

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

- Saját banknál tartott pénzügyi biztosítékok (készpénz, zárolt betét, DSRA, értékpapír, arany);
- Más banknál tartott pénzügyi biztosítékok (készpénz, zárolt betét, értékpapír, egyéb);
- Biztosítás (befektetési célú életbiztosítás, export- és hitelbiztosítás, vevőhitel-biztosítás, egyéb biztosítások);
- Személyi biztosíték (garancia, kezesség, idegen és saját váltó, akkreditív engedményezése);
- Hitelderivatívák (CDS, CLN);
- Ingatlanbiztosíték;
- Árbevétel-engedményezés (nyílt, csendes);
- Követelésengedményezés (nyílt, csendes);
- Egyéb zálogjog (követelésen, ingóságon, vagyont terhelő, üzletrészen alapított, egyéb jogon);
- Egyéb biztosítékok.

A csoport fedezetként nem fogadja el a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (a továbbiakban Hpt.) 99.§ (2) bekezdésben előírtaknak megfelelően:

- a) A saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- b) A vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- c) 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:

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

Piaci érték

Ingatlanok esetében a piaci ár kizárólag a csoport által elfogadott 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, vagyonértékelői 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 likvidpiacának devizaneme eltérő, a Bank devizakockázati levonást alkalmaz az árfolyamkockázat kivédésére.
- Lejárateltérés-levonás: lejárateltérés kivételes esetekben fordulhat elő, amennyiben a biztosíték/biztosítéki megállapodás futamideje rövidebb, mint a kockázatvállalási megállapodásé. Ilyen esetekben a Bank a biztosíték értékét lejárateltéréssel is csökkentheti.

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 Bank a személyi biztosíték nyújtójának belső szabályok szerinti megítélése (minősítése) alapján értékeli.

Az allokált fedezeti értéket a fentiekkel összhangban a csoport a következők szerint határozza meg: a fedezet kiindulási értéke korrigálva a megfelelő szorzókkal (figyelembevehetőségi korlát, devizaeltérési szorzó, lejárateltérési szorzó stb.) és maximalizálva a kapcsolódó kitétség értékében.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4.3.3 Ügyletminősítés, értékvesztés

A csoport 2018. január 1-jétől az IFRS 9 standard szerinti módszertant alkalmazza az értékvesztés-számításhoz a hitelezési kockázatnak kitett pénzügyi instrumentumok esetében. A csoport az értékvesztés kiszámításához a jövőben várhatóan felmerülő veszteséget veszi alapul, összhangban a számviteli és felületei 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 a hitel bekerülésének időpontjához képest jelentős hitelezéskockázat-növekedést figyelt meg a csoport az eszköz megjelenítése óta, illetve a POCI eszközök esetében is.

Az élettartamra számított várható veszteséget a csoport matematikai/statisztika modellel becsüli meg, felhasználva az azonos karakterisztikával rendelkező portfóliók múltbéli adatait és a bedőlési ráták változását. A viselkedési szempontok megállapítása során a csoport figyelembe veszi a pénzügyi instrumentumok elhelyezkedését a rating-skálán. Összhangban az IFRS 9 elvárásokkal, a modellezés során kiszámolt valószínűségi (PD) görbéknél figyelembevételre került az aktuális/várható gazdasági környezet (*Point-in-Time*, a továbbiakban PIT). A UniCredit Csoport által biztosított makrogazdasági változók által kiszámított előre tekintő bedőlési ráták felhasználásra kerültek a helyileg megbecsült csődvalószínűségi görbék (PD curve) kiigazítása során, hogy azok tükrözzék a rövid távú makrogazdasági hatásokat is. A csoport a kiigazításokat követően egyedi tranzakció szintű görbéket számol, biztosítva, hogy ügylet szinten is mérhető legyen az élettartamra számított várható veszteség.

Az IFRS 9 standardnak megfelelően a csoport minden hónapban értékeli, hogy a pénzügyi eszközeinek hitelkockázata szignifikánsan változott-e a megjelenítés óta. Az értékelés során a csoport összehasonlítja a bekerülés során megállapított nemteljesítési valószínűségét a beszámolási fordulónapon megállapított nemteljesítési valószínűséggel, és jelentős hitelkockázati növekedést könyvel el, amennyiben a statisztikai módszertannal megbecsült küszöbértéknél magasabb a pénzügyi instrumentum nemfizetési kockázata. Hasonlóan az élettartamra számított hitelkockázati paraméterekhez, a csoport küszöbértékek megállapítása során is figyelembe veszi a portfólió karakterisztikáját. A kvantitatív módszertanon túl figyelembe kell venni azokat a kvalitatív figyelmeztető jeleket is, amelyek a hitelkockázat jelentős növekedésére utalnak. Összhangban az UniCredit Csoport módszertanával és az IFRS 9 standarddal, az alábbi figyelmeztető jeleket alkalmazza:

- 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 nemteljesítővé vált volna. Az üzleti megfontolásból történő átstrukturálás (pl. a törlesztési ütemezésnek az ügyfél cash-flow-jával történő összehangolása) nem tekintendő nemteljesítési jelzésnek.
- Korai figyelmeztető listán való megjelenés. A monitoringtevékenységre vonatkozó szabályzatokban megjelenő korai figyelmeztető jelek kiterjednek az MNB-ajánlásban szereplő, hitelkockázat lehetséges növekedését jelző indikátorokra is.
- Speciális kezelésbe vétel (de még teljesítő kiterjedés).
- 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 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 az eszköz kezdeti bekerülése óta. A stage 1-es portfólióra a csoport összhangban az IFRS 9 standarddal a 12 havi várható veszteség alapján számolja ki az értékvesztést. A kezdeti megjelenítéskor a POCI eszközök kivételével a pénzügyi instrumentumok stage 1-es portfólióba kerülnek.
- 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 – Ebbe a portfólióba a nemteljesítő pénzügyi instrumentumok sorolódnak be. Ezen pénzügyi instrumentumokra a csoport az IFRS 9 standardnak megfelelően az élettartamra számított várható veszteség alapján számol értékvesztést.
- POCI – A csoport a POCI eszközök közé azon vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközeit sorolja be, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nemteljesítés definíciójának.) A POCI eszközök kezdeti megjelenítéskor értékvesztéssel (élettartamra számított várható veszteséggel) csökkentett értéken kerülnek megjelenítésre, és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban a hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg a csoport az eredményben a POCI eszközök értékvesztés miatti nyereségeként vagy veszteségeként.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4.3.4 Nemteljesítés fogalma

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

- A csoport úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a csoport annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak a csoport nem folyadódik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- Az ügyfélnek a csoporttal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

A jelentős kötelezettség mértékét a csoport a következőkben határozta meg:

- *Privát ügyfelek és mikroállalkozások esetében:* 100 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a csoportnak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitétségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének 1%-a közül a magasabb érték
- *Kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek esetében:* 500 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a csoportnak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitétségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének 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 küszöbökkel 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 küszöbökkel ismét meghaladja. A 90 napos késedelem default esemény megtörténtnek tekinthető, amint a késedelmes napok száma a 90 napot megszakítás nélkül meghaladja.

A csoport gyakorlatában a nemteljesítő, default és Stage 3 fogalmak nem térnek el egymástól.

A csoport a veszteségrátát (*LGD*) leíró paraméter számítása során a Pillér 2-es várható veszteséghez felhasznált paraméterekből indul ki, figyelembe véve az IFRS 9 standardban rögzített elvárásokat:

- Downturn (rossz gazdasági évek nagyobb súllyal kerülnek be) komponenstől való megtisztítás.
- Indirekt költségek figyelembe nem vétele.
- Konzervatív addonoktól való megtisztítás.
- A PD-számításhoz hasonlóan a LGD-nél is az aktuális gazdasági környezetet kell figyelembe venni (*PIT*) szemben a hosszú távú gazdasági folyamatokkal (*TT*).
- 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 2-es várható veszteséghez felhasznált paraméterekből indul ki, figyelembe véve az IFRS 9 standardban rögzített elvárásokat:

- Downturn (rossz gazdasági évek nagyobb súllyal kerülnek be) komponenstől való megtisztítás.
- Konzervatív pótlékoktól való megtisztítás.

Amennyiben nincs szerződésben rögzített cash-flow, a csoport statisztikai módszertannal becsül élettartamra számított hitelkonverziós faktort (*LCCF*) az *EAD* kiszámításához.

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

Az IFRS 9 standarddal összhangban a csoport a hitelkockázati paraméterek számítása során figyelembe vette az előretekintő makrogazdasági információkat, továbbá a különböző scenáriók figyelembevétele mellett súlyozott várható veszteség került kiszámításra. A csoport az IFRS9 PD és LGD paraméterekben az előretekintő információt úgynevezett delta paraméterek segítségével építi be. A delta paramétereket az UniCredit Csoport központilag, úgynevezett Satellite modellek segítségével számítja, és helyi szinten, a kapott delta paramétereket PD paraméter esetén a mögöttes default rátán, míg az LGD paraméter esetén a mögöttes megtérülési rátán kell alkalmazni. A UniCredit Csoport által biztosított aránymutatók biztosítják, hogy az adott scenáriók mekkora súllyal kerülnek be a várhatóveszteség-számításba. A csoport összesen három scenáriókat alkalmaz, melyekhez a súlyokat az UniCredit Csoport központilag határozza meg (baseline 60%, negatív 40%, pozitív 0%).

A 2022-es évben bevezetett geopolitikai overlay összege 13,169 milliárd forint, mely az alábbi két fő részre bontható le:

- energiantenzív vállalati szektor, mely az Orosz–Ukrán krízis okozta energiaellátási problémáknak és a kapcsolódó áremelkedés hatásainak jobban kitett;
- azon lakossági ügyfelek, melyek legalább egy törlesztőrészlettel késedelembe vannak, mely fizetési nehézségre és így sérülékenységre utal ebben a különleges helyzetben.

Továbbá 2022 során került feloldásra a 2021-ben az MNB-minimumfedezettség elvárás miatt képzett 5,8 milliárd forint. Ebből nem pénzügyi vállalatok ügyleteinek történő feloldás: 4,4 mrd forint, lakossági ügyfelek ügyleteinek történő feloldás: 1,4 mrd forint.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A számítás során a fenti kategóriákba tartozó hitelkitettségek sajátosságai szerint kerülnek azonosításra. Ebből kiindulva az egyes satellite modellek futtatása, a makrogazdasági feltételezések mentén tervezett többéves üzleti terv recesszív forgatókönyvének alkalmazásával történik, hogy a nemteljesítési rátára alkalmazandó korrekció meghatározására kerülhessen. Ez a kiigazított nemteljesítési ráta ezután kerül alkalmazásra a megfelelő kategóriákon, hogy becsülni lehessen a nemteljesítő kitétségek várható új beáramlását, amelyeken képzendő értékvesztés ezután az Unlikely to pay (nemvalószínű, hogy fizet) minősítésű kitétségekre alkalmazott átlagos fedezeti ráta alapján kerül kiszámításra.

A geopolitikai overlay hatás bemutatását az értékvesztés és céltartalék elszámlolására a 46.5 kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

A veszteségként történő leírásokra vonatkozó szabályok

Amennyiben a csoport „Write-off on financial assets” szabályzatában előírtak szerint megállapításra és bizonyításra kerül, hogy a csoport észszerűen nem várhatja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését (azaz a kintlévőség behajthatatlannak minősül), a csoport veszteségként leírja a hiteleket és értékpapírokat (a kapcsolódó értékvesztésekkel együtt). Pénzügyi eszköz leírása vonatkozhat a pénzügyi eszköz egészére, vagy annak egy részére.

Korábban behajthatatlannak minősített követelések esetleges későbbi megtérüléseit a csoport az eredményben számolja el.

4.3.5 Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

4.3.5.1 Lakossági hitelezés

Az új lakossági hitelek tekintetében a csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a csoport irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban és 2018-ban módosult, a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban.

A csoport a követeléskezelési és átstrukturálási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet, melynek körében az MNB 5/2022 (IV.22), továbbá a 39/2016. (X. 11.) és a 2/2019 (II.13) 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 a fennálló késedelem okán észleli azt.

2022-ben a csoport megújította a több évre szóló, a jövőbeli nemteljesítő, felmondott követelések előre meghatározott ütemben és áron történő értékesítéséről szóló keretszerződést.

4.3.5.2 Vállalati hitelezés

2022-ben a vállalati portfólióval kapcsolatos legfontosabb cél a meglévő portfólió minőségének védelme volt. A vállalati hitelportfólió tekintetében a csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. 2022-ben a kialakult rendkívüli geopolitikai helyzetben az ágazati megközelítésű kockázati politika még inkább felértékelődött, intézkedéseinket is ágazati alapon hoztuk meg. Monitoringtevékenységünk megerősítését szintén arra alapoztuk, hogy mely ágazatokat sújtották legerősebben az ukrainai események miatt bekövetkező gazdasági hatások. Hitelezési tevékenységünkben továbbra is kiemelten támaszkodtunk az előretekintő elemzésre, különös tekintettel a tovagűrűző gazdasági hatások, az energia- és inputáremelkedés, a volatilis árfolyamkockázat, kamatkockázat, infláció, kereskedelmi kapcsolatok, beszállítói lánci problémák, szektorális különadók 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 közvetlen és közvetett kockázatok felmérésére, a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő stage-besorolások elvégzésére. A moratóriumos portfólió vizsgálatokor elsősorban a moratórium lejáratát követően várható fizetési nehézségek feltárására koncentráltunk.

A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően ágazati összetételt tekintve kiegyenlített a hitelportfólió mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2022-ben speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

A covid-19 moratórium 2022.12.31-ig megszűnt, de a 2022 szeptemberében bevezetett agrármoratórium továbbra is életben van. A csoport szigorúan monitorozza a korábban moratóriumban lévő ügyfelek viselkedését a moratóriumból kilépést követően.

4.4 A likviditási kockázat kezelése

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 szabályozó hatóságok javaslataival összhangban működteti a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitjei mellett a csoport figyelembe veszi a devizamegefelelési 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 csoport szintű standardoknak megfelelően a csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezették és figyelemmel kísérik a rövid és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a következő néhány napra és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy sztenderd scenáriót, valamint több általános és 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 vészhelyzet tervet.

2022 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 abszolútgap-limiteket is figyel a csoport annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkenjen. Mindezekon felül a csoport a csoporton belüli fedezetlen kihelyezésekre előírt követelményeket is prudens módon kezelte és betartotta.

A 2021. és 2022. évre vonatkozó, forráslikviditási kimutatás a 39. kiegészítő információban, a származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó lejáratösszhang-kimutatás pedig a 41. és 42. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

4.5 A piaci kockázat kezelése

4.5.1 A piaci kockázatkezelési folyamat áttekintése

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

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Bank Client Risk Management & Treasury és Eszközforrás menedzsmentje („ALM & Funding”) által folytatott összes tevékenységet és a mérlegstruktúra menedzselését. A független kockázatkezelési osztály napi szinten számszerűsíti a kockázati pozíciókat, majd elemzi és összehasonlítja a Bank vezetése és az FRC által meghatározott limitekkel. A csoport piaci kockázatmenedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limitkihasználtságra vonatkozó jelentések és az érintett területek napi eredménykimutatása.

A csoport az UniCredit Csoport sztenderdjein alapuló egységes kockázatkezelési eljárásokat alkalmazza. Ezek az eljárások magukban foglalják a különböző tevékenységekre vonatkozó adatok számszerűsítését és a főbb kockázati paraméterek legalább napi szinten történő megadását. A kockázatot érték („VaR”) számítás mellett hasonló fontossággal bírnak az érzékenységi és pozíciós limitek, valamint a veszteségfigyelmeztető szintek.

A belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják, a Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. 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-scenáriók 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 tervadatokkal történő összehasonlítás. A jelentés keretében kerül bemutatásra az összes befektetési pozíció piaci értékelése, függetlenül azoknak az IFRS besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a csoport üzleti és kockázatkezelési területei, továbbá megtörténik az adatok 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 kategóriánként, valamint devizaérzékenységi elemzések.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A kamatérzékenységre vonatkozó bázispontértékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár.

A bázispontértékekre („BPV”) és hitelkockázati felár (credit spread) pontokra vonatkozó elemzések a 47. kiegészítő információban kerülnek bemutatásra. A 48. kiegészítő információ tartalmazza a mérlegtételek kamattárazódásra vonatkozó adatait.

4.5.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

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

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

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

4.5.3 Devizaárfolyam-kockázat

A csoport mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli tételei között vannak különböző devizákban nyilvántartott eszközök és források. Bár a csoport ezt a kockázatot a rendelkezésre álló limiteken belül folyamatosan fedezi, bizonyos mértékű 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 38. kiegészítő információ tartalmazza.

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

2014-től a CRD IV/CRR szabályainak való sikeres megfelelést az UniCredit csoportszintű ügyként kezelte, így főleg csoportszintű megoldásokat alkalmaz.

2008 elejétől a csoport a Bázel II sztenderd módszert alkalmazza. A csoport ugyanakkor nagy hangsúlyt helyez a fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban fejlett IRB) módszerre való fokozatos átállásra annak érdekében, hogy a fejlettebb és hatékonyabb kockázatkezelési elvek és gyakorlat bevezetése és alkalmazása mellett költségmegtakarítást érjen el a befektetett tőkén. Átfogó bevezetési terv készült a leányvállalatok IRB módszerre történő fokozatos átállására.

Első lépésben a csoport a közép- és nagyvállalati, a nemzetközi nagyvállalati és a banki ügyfeleire az alap-IRB-módszer használatát kérelmezte és kapta meg az engedélyt a Felügyeletől 2011. július 1-jei hatállyal. Az alap-IRB kiterjesztésére és a fejlett IRB-módszer bevezetésére a vállalati üzletágban a későbbiekben kerül sor, amennyiben megfelelő minőségű statisztikai modell fejlesztése lehetséges. A bevezetési ütemtervtervezet szerint erre 2023 után kerülhet sor.

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 az UniCredit Csoport megfelelő területei irányelvekkel, szabványokkal, tanácsadással és oktatással támogatják, illetve felügyelik. A csoport felelős a módszerek használatáért, 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.

4.6 A működési kockázat kezelése

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 csoport tárgyi eszközeiben bekövetkezett károk, az üzletmenet fennakadása, rendszerhibák és végrehajtás folyamatkezelés során történő manuálitásból eredő hibák.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport 2009. július 1. óta a fejlett mérési módszerrel („AMA”) számolhatja és számolja a működési kockázat tőkekövetelményét, összhangban a jogszabályok, a felügyeleti szervek, valamint a csoportelőírások által támasztott mennyiségi és minőségi követelményekkel.

A csoport Igazgatósága felelős a működési kockázatkezelés hatékony felügyeletéért. A Nem-pénzügyi Kockázatkezelés 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 kontrollingereteire és a kockázatok hatásaira.

A csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

- A működésikockázat-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 menedzserek, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- Az illetékes bizottságok – a Nem-pénzügyi Kockázatkezelés támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól.

A csoport Igazgatósága felelős a működési kockázati keretek 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 a felelős.

A Bizottság keretrendszerét, tagjait, feladatkörét és döntéshozatali jogkörét alapító okirat szabályozza.

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

A működési kockázati keretek 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 eseménnyel kapcsolatos adatok gyűjtését, kezelését is.

A centralizált Nem-pénzügyi Kockázatkezelés működteti a keretrendszert, és koordinálja a decentralizált működési kockázatkezelési tevékenységet, amelyet az egyes szervezeti egységeknél kijelölt (divizionális és adminisztratív) működési kockázatkezelő menedzserek folytatnak.

5 Értékelés és döntéshozatal

A Nem-pénzügyi Kockázatkezelés terület évente önértékelést végez a csoport működési kockázatkezelési és ellenőrzési rendszerének az UniCredit Csoport-szintű sztenderdeknek, illetve belső szabályzatoknak való megfeleléséről, amelyet egy független validáló terület (UniCredit Group Internal Validation) és a Belső Ellenőrzés is értékeli. Az önértékelést végül a Bank Igazgatósága Management Board ülésen fogadja el. Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

5.1 Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök, a hitelnyújtási elkötelezettségek és a pénzügyi garanciák a Főbb számviteli elvek 3.11. és a 4. Kockázatkezelési politika Kiegészítő Megjegyzésekben leírtak alapján értékvesztés tekintetében megvizsgálásra kerülnek.

5.2 Valós érték meghatározása

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

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

A pénzügyi instrumentumok besorolását a 43. kiegészítő információ ismerteti.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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.

5.3 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 valósérték-árazási modellekkel vagy diszkontált cash-flow technikákkal kerül megbecslésre.

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.

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

6 Gazdaságvédelmi intézkedések hatása az éves beszámolóra

A 2022-es évre továbbra is jelentős hatást gyakorolt a 2020-as évben indult koronavírus-világjárvány.

Magyarország Kormánya a 2022. év folyamán is fenntartotta gazdaságvédelmi intézkedéseinek nagyobb részét, valamint az eszköztárát további intézkedésekkel bővítette. A Bank számára legjelentősebb hatással járó intézkedések az alábbiak voltak:

- fizetési moratóriumok és a hosszabbításai;
- kamatstop a banki hitelek meghatározott köre tekintetében;
- extraprofitadó.

6.1 Hitelfizetési moratóriumok és meghosszabbítások

6.1.1. Áttekintés

A bankszektor közvetlenül érintő, célzott intézkedésként bevezetett hiteltörlesztési moratórium általános jellemzői az alábbiak:

- A fizetési moratórium csak 2020. március 18-ig megkötött hitel- és kölcsönszerződések alapján már folyósított kölcsönökre alkalmazható.
- Az adós a szerződésből fakadó tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettségére fizetési haladékat kap.
- A szerződés futamideje a fizetési moratóriumban töltött idővel meghosszabbodik.
- Az adós tőketartozása nem növekedhet a fizetési moratórium alatt nem teljesített kamat összegével.
- A fizetési moratóriumban töltött idő alatt felhalmozott kamat a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, egyenlő részletekben kerül visszafizetésre úgy, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint a felhalmozott kamat megfizetéséből fakadó részlet együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztések összegét.
- A rendelet által keletkeztetett szerződésmódosítást nem kell közjegyzői okiratba foglalni.

A fizetési moratórium első fázisa (Moratórium 1) 2020. március 18-tól 2020. december 31-ig volt érvényben (A kapcsolódó kormányrendeletek: 47/2020. (III.18.) Korm. Rendelet, 62/2020. (III.24.) Korm. Rendelet). E szakaszban a moratórium automatikusan vonatkozott minden 2020. március 18-ig megkötött hitel- és kölcsönszerződés alapján már folyósított kölcsönre, valamint az adósok tetszőlegesen ki- és beléphettek a fizetési moratóriumba.

A fizetési moratóriumot a Kormány a 2020. évi CVII. törvénnyel, valamint az azt módosító 637/2020. (XII.22.) Korm. Rendelettel lényegében változatlan feltételekkel hosszabbította meg 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 igényelni kell az újbóli részvételt a hitelnyújtótól.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 úgy módosította, hogy a 2020. évi CVII. törvényben meghatározott társadalmi csoportok, valamint vállalkozások körére vonatkozóan 2022. június 30-áig 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 ért.

A Kormány a 216/2022. (VI.17.) Kormányrendelettel további fél évvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a fentiekben részletesen ismertetett moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhatték a jogosult ügyfelek (továbbiakban „Moratórium 4”).

Az általános fizetési moratórium további hosszabbítására nem került sor, így az a Moratórium 4-ben részt vevő ügyfelek számára is véget ért 2022. december 31-én.

2022 nyarán az aszálykárokkal összefüggésben a Kormány a 292/2022. (VIII.8.) Kormányrendelet keretében az agrárszektorban tevékenykedő vállalkozások beruházási és forgóeszközhiteliei tekintetében újabb törlesztési moratóriumot vezetett be 2022. szeptember 1-jétől 2023. december 31. napjáig (a továbbiakban „Agrármoratórium”).

A csoport a fizetési moratóriumok esetén általános gyakorlata szerint a rendelet alapján minden érintett hitelnél elvégezte az alaprendszerben a fizetési moratórium beállítását, a törlesztőrészeket beszédese tehát felfüggesztésre került, a hiteleken a kamatszámolás azonban továbbra is érvényben maradt, ám ez a kamat a rendelettel összhangban nem vált a tőketartozás részévé, hanem elkülönített kamatkövetelésként szerepel a banki nyilvántartásokban.

Az eredménykimutatásokban szereplő nettó kamatbevételek tehát tartalmazzák a fizetési moratóriummal élő adósok kölcsöneinek járó, de a fizetési moratórium miatt be nem szedett kamatait. A pénzügyi helyzet kimutatás ugyanezt a kamatösszeget az ügyfélkövetelések bruttó értékének részeként tartalmazza.

A csoport a Moratórium 1 rendelet hatálybalépését 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 Moratórium 2, 3, 4 és az Agrármoratórium során a csoport 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 ügyfelek 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 csoport 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.

2022 végével az Agrármoratóriumban részt vevő szerződések kivételével minden esetben megtörtént a tartozások visszafizetési ütemtervének a jogszabályokkal összhangban történő újraszámítása.

6.1.2 Hitelfizetési moratóriumok és meghosszabbításainak pénzügyi helyzet kimutatás egyes elemeire gyakorolt hatásai

6.1.2.1 Ügyfélkövetelések

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport a Moratórium előírásai alá tartozóan 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 kamatomortizációon keresztül a kamatbevételben visszaforduló szerződésmódosítási veszteséget a csoport 2020-ban, 2021-ben és 2022-ben nem a végleges, szerződésmódosítás következtében beálló jövőbeli cash-flow-k alapján határozta meg, mivel azok olyan paramétereiktől függtek, 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, ismeretlen változó a futamidő szükséges megnövekedése hónapokban kifejezve, ami annak érdekében szükséges, hogy a Moratórium 1 rendeletben foglalt, és Moratórium 2-re, 3-ra és 4-re, valamint az Agrármoratóriumra is ugyanúgy alkalmazandó, moratórium lejártát követő törlesztőrészlet összegére vonatkozó feltételnek a csoport eleget tudjon tenni. E feltételt a 62/2020. Korm. rendelet 2. § (3) fogalmazza meg: „a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő úgy hosszabbodik meg, hogy az esedékessé váló törlesztőrészlet és a fizetési moratórium alatt keletkező részletekben megfizetendő kamat összege együttesen ne haladja meg az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészletek összegét”.

Ennek alapján a csoport a 2021. és a 2022. 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 ütemtervének időbeli eltolása – amely a futamidő hosszabbodásával valósul meg a gyakorlatban – önmagában nem jár jelenérték-változással, mivel a fizetési moratóriumban lévő fennálló tőkére kamat továbbra is felszámítható, és ez a felhalmozott kamat kompenzálja azt a veszteséget, ami a fizetési moratórium e jellemzőjének hiányában az időbeli eltolásból származna. Jelenérték-veszteség abból származik, hogy a felhalmozott kamat sem egy összegben válik esedékessé a fizetési moratórium végetértekor, hanem részletekben szedhető csak be az ügyletektől.

A modell alapján számolt szerződésmódosítási veszteség a pénzügyi helyzet-kimutatásban az ügyfélkövetelések könyv szerinti értékét csökkentő tételként szerepel. A szerződésmódosítási veszteség az eredménykimutatásban szerződésmódosítási veszteségként jelenik meg az értékvesztések között. A számított szerződésmódosítási veszteség nincs elhatárolva az egyes évek között, mivel az IFRS 9 alapján ez nem engedélyezett.

A szerződésmódosítási veszteség a hitelek hátralévő futamideje alatt a megemelkedett, effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel részeként fordul vissza.

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

A csoport a valószínűségi százalékok meghatározása során konzervatív megközelítést alkalmazott, azaz egyszerre épített a fizetési moratórium 2020. március 18-i hatálybalépése 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 értékénél nagyobb arányban eredményezheti a fizetési moratórium igénybevételét.

A szerződésmódosítási veszteség kiszámítására alkalmazott modell szükségképpen korlátozottan alkalmas csak a valós hatás megbecslésére, ugyanakkor a modellbe épített feltételezések a vezetőség legjobb becslését tükrözik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A 2022-es és a 2021-es év folyamán a csoport 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 csoport a modellben a Moratórium 1, 2, 3 és 4 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 2022. és 2021. év eredménykimutatásában szerződésmódosítási veszteségként elszámolt összeg tehát alapvetően tartalmazza a Moratórium 3-ban és Moratórium 4-ben azok lejáratáig benmaradó ügyletállományra vonatkozó modell szerinti becslés megváltozását (ideértve 2022. évben az Agrármoratóriumban részt vevő ügyletekre vonatkozó becslést, és annak megváltozását). 2021-ben a szerződésmódosítási veszteség tartalmazza 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”), 2022-ben pedig a fennmaradó, fizetési moratóriumban 2022 folyamán is részt vevő állományra számolt tényleges szerződésmódosítási veszteség és a modell szerinti becslés közötti eltérés is megjelenik a szerződésmódosítási veszteségben az eredménykimutatásban az intézkedések 2022. december végi lejáratá miatt.

6.1.2.2 Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A fizetési moratóriumok pénzügyi instrumentumok állományára és értékvesztésére gyakorolt hatása a következő táblázatokban került összefoglalásra.

A hiteltörlesztési moratóriumra jogosult, de abból önkéntesen vagy törvény erejénél fogva kilépett kivettségek bemutatását az alábbi táblázat tartalmazza 2022. december 31-én és 2021. december 31-én:

2022. DECEMBER 31.	TELJESÍTŐ STAGE 1	TELJESÍTŐ STAGE 2	NEMTELJESÍTŐ STAGE 3	ÖSSZESEN
Háztartások bruttó könyv szerinti érték	6 895	61 316	3 195	71 406
Nem pénzügyi vállalatok bruttó könyv szerinti érték	96 898	15 514	9 773	122 185
Bruttó könyv szerinti érték összesen	103 793	76 830	12 968	193 591
Háztartások értékvesztés	(38)	(2 294)	(1 847)	(4 179)
Nem pénzügyi vállalatok értékvesztés	(1 130)	(1 452)	(6 150)	(8 732)
Értékvesztés összesen	(1 168)	(3 746)	(7 997)	(12 911)
Háztartások nettó könyv szerinti érték	6 857	59 022	1 348	67 227
Nem pénzügyi vállalatok nettó könyv szerinti érték	95 768	14 062	3 623	113 453
Nettó könyv szerinti érték összesen	102 625	73 084	4 971	180 680

2021. DECEMBER 31.	TELJESÍTŐ STAGE 1	TELJESÍTŐ STAGE 2	NEMTELJESÍTŐ STAGE 3	ÖSSZESEN
Háztartások bruttó könyv szerinti érték	6 293	77 814	3 814	87 921
Nem pénzügyi vállalatok bruttó könyv szerinti érték	89 134	53 585	11 742	154 461
Bruttó könyv szerinti érték összesen	95 427	131 399	15 556	242 382
Háztartások értékvesztés	(37)	(3 267)	(2 476)	(5 780)
Nem pénzügyi vállalatok értékvesztés	(878)	(2 783)	(7 417)	(11 078)
Értékvesztés összesen	(915)	(6 050)	(9 893)	(16 858)
Háztartások nettó könyv szerinti érték	6 256	74 547	1 338	82 141
Nem pénzügyi vállalatok nettó könyv szerinti érték	88 256	50 802	4 325	143 383
Nettó könyv szerinti érték összesen	94 512	125 349	5 663	225 524

6.2 Kamatstop

A Kormány 2021. december 24-én az 782/2021. Korm. rendelet keretében kamatstopot vezetett be a referencia-kamatlához kötött jelzáloghitel-szerződésekre. A rendelet értelmében a hatálya alá tartozó hitelek 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.

2022. júniusában a Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel fél évvel meghosszabbította a kamatstop hatályát 2022. december 31-ig. 2022. október 15-én újabb kamatstop kiterjesztő rendelkezések léptek hatályba a 390/2022. (X.14) Kormány rendelet nyomán. Egyrészt a kamatstop hatálya további fél évvel, 2023. június végéig meghosszabbításra került. Másrészt a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

alkalmazni kell a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is. A jogszabály az alkalmazott referencia-kamatláb mértékét a 2021. október 27. napján érvényes értéken maximalizálja.

Végül a Kormány a 415/2022. (X.26.) Kormányrendelettel a kamatstop intézkedést a mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülő adósok referencia-kamatlábhoz kötött hitel- és kölcsönszerződéseire is kiterjesztette 2022. november 15-étől 2023. június végéig. Ezen ügyletek esetén a jogszabály az alkalmazott referencia-kamatláb mértékét a 2022. június 28-án érvényes értéken maximalizálja.

A csoport a referencia-kamatláb rendeletileg történő átmeneti csökkentését a hitel kamatpénzáramának változásának tekinti, mely a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-inak az újratárgyalását, módosítását eredményezi.

A csoport a fentiekkel összhangban meghatározta a rendeletek 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 2022. és 2021. pénzügyi években. Az eredeti, módosítás nélküli nettó jelenérték számítása során a csoport a kamatstop időtartamára vonatkozóan a referencia-kamatláb alakulására vonatkozóan feltételezésekkel élt.

A számítások eredményeként előálló szerződésmódosítási veszteség összegek az intézkedések bevezetésekor elszámolásra kerülnek, a veszteség értéke a fizetési moratóriumoktól eltérően nem kerül felülvizsgálatra az intézkedések időtartama alatt, mivel a fizetési moratóriummal ellentétben a kamatstop esetében a szerződésmódosítás utáni pénzáramok ismertek, nem tartalmaznak bizonytalanságot. Ennek következtében az intézkedések bevezetésekor elszámolt szerződésmódosítási veszteségek az intézkedések időtartama alatt megnövekedett kamateredményen keresztül kerülnek visszaforgatásra az eredménykimutatásban. Az év végén még el nem amortizált szerződésmódosítási veszteség az ügyfélkövetelések bruttó értékét csökkenti.

6.3 A hiteltörlesztési moratóriumok és a kamatstoprendeletek hatása a csoport eredménykimutatására

TÉTEL MEGNEVEZÉSE	2022	2021
Moratóriumban (1-4) lévő hitelek után elszámolt módosítások veszteségei	(36)	9
Agrármoratóriumban lévő hitelek után elszámolt módosítások vesztesége	(140)	–
Kamatstoppal összefüggésben elszámolt módosítási veszteségek	(5 126)	(405)
Összesen	(5 302)	(396)

6.4 A járvánnyal és járványt követő gazdasági helyzettel összefüggésben bevezetett különadók

6.4.1. Járványadó

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

A hitelintézetek járványügyi különadójának 2020. évben megfizetett összege a következő 5 adóévben adóvisszatartás formájában csökkenti a pénzügyi szervezetek különadójának összegét, adóévente legfeljebb a 2020. évi járványügyi különadó 20 százalékának megfelelő összegben. A csoport 2020. évi járványügyi különadójának alapja 2 611 758 millió Ft, a különadó összege 4 962 millió Ft.

Tekintve a visszaigényelhetőséget, a csoport a diszkontált jövőben megtérülő összeget felvette eszközként, így a járványadó 2022. évi diszkonthatása összesen 26 millió forint bevétel (2021: 13 millió forint bevétel). A csoport a jövőben beszámításra kerülő követeléseként 2 825 millió forint összegű eszközt mutat ki a pénzügyi helyzet kimutatásában a 2022. év végén. (2021: 3 793 millió forint).

6.4.2. Extraprofitadó

A 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelet keretében az államháztartás egyensúlyának megőrzése céljából egy új átmeneti adónem – extraprofitadó néven – került bevezetésre.

A hitelintézetek esetében a különadó alapja a helyi adókról szóló törvény alapján az adóévet megelőző éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel. A különadó mértéke 2022. évben 10%, míg 2023. évben 8%.

Ennek megfelelően a csoportot 2022. évben 15 155 millió forint adófizetési kötelezettség terheli, melyet az általános működési költségek között jelenít meg.

6.5 Országos Betétbiztosítási Alap rendkívüli befizetés

A Magyar Nemzeti Bank 2022-ben a Sberbank Magyarország Zrt. működési engedélyét visszavonta. A hitelintézet ügyfeleinek kártalanítását az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) végezte. A kártalanításhoz az OBA egyszeri befizetést írt elő a tag hitelintézetek számára, melynek visszafizetését az OBA vállalta a tagintézmények számára, valamint kötvénykibocsátással teremtette meg a fedezetet a kifizetésekre. Az egyszeri befizetést a Bank az eredménykimutatásban az általános működési költségek között jelenítette meg, mivel annak megtérülése a Sberbank végelszámolása idején bizonytalan volt. 2022 decemberében a végelszámolás lezárulta után az egyszeri befizetést részben visszatérítette, így

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

a 2022. évi eredménykimutatásban a vissza nem térített összeg szerepel csak az általános működési költségek között. Az OBA által kibocsátott kötvényeket a befektetési céllal tartott, amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok között tartja nyilván a csoport. A csoport Sberbankkal szembeni kitettségei a végelszámolás során teljes mértékben térültek.

7 Nettó kamatbevétel

	(millió Ft)	
	2022	2021
KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK		
Kamatbevételek effektív kamatmódszerrel		
Jegybanktól származó kamatbevételek	93 502	16 187
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	17 756	1 368
Ügyfelektől származó kamatbevételek	80 822	40 677
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	24 553	10 297
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	10 363	8 059
Egyéb kamatbevételek effektív kamatmódszerrel*	258	326
Összesen	227 254	76 914
Egyéb kamatbevételek		
Eredménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt ügyfélhitelek után kapott kamatok	4 275	2 392
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	320	133
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	110 935	34 072
Összesen	115 530	36 597
Kamatbevételek összesen	342 784	113 511
Kamatráfordítások és kamatjellelű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(4 152)	(1 813)
Bankoknak fizetett kamatok	(2 793)	412
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(127 755)	(23 862)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(58 116)	(5 679)
Kibocsátott kötvény kamatráfordítása	(6 569)	(3 078)
Egyéb kamatráfordítás	(40)	(39)
Kamatráfordítások összesen	(199 425)	(34 059)
Nettó kamatbevétel	143 359	79 452

* 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 (2022: 146 millió Ft, 2021: 203 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 (2021: 70 millió Ft) összegben.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

8 Nettó jutalékbevételek

(millió Ft)

JUTALÉKBEVÉTELEK	2022	2021
Pénzforgalmi díjak	50 410	41 690
Pénzügyi garanciák díjai	2 765	2 463
Letétkezelési szolgáltatás díjai	4 846	4 303
Befektetési szolgáltatás díja	4 706	4 129
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	2 718	2 277
Összesen	65 445	54 862
Jutalékfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(8 015)	(7 031)
Pénzügyi garanciák díjai	(429)	(154)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(1 116)	(1 097)
Befektetési szolgáltatás díjai	(66)	(119)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(2 200)	(1 478)
Összesen	(11 826)	(9 879)
Nettó jutalékbevételek	53 619	44 983

Az alábbiakban bemutatásra kerül a Bank teljesítési kötelemeinek jellege és ütemezése azon ügyfelekkel szemben fennálló szerződések alapján, amelyek díjbevételek elszámolását eredményezik.

A SZOLGÁLTATÁS TÍPUSA	A TELJESÍTÉSI KÖTELEM JELLEGE, LÉNYEGES FIZETÉSI FELTÉTELEK	BEVÉTEL ELSZÁMOLÁSA AZ IFRS 15 SZERINT
Pénzforgalmi díjak	A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt ügyfelei részére. A számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatási díjakat a Bank ügyfélcsoportonként, valamint számlacsomagonként határozza meg és teszi közzé a kondíciós listájában, melyet meghatározott időszakonként felülvizsgál. Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. számlafenntartási díj), a díjak jellemzően fix havi díjak és havonta utólag kerülnek elszámolásra. A tranzakcióalapú pénzmozgással járó megbízások díjaival (pl. átutalási jutalék, beszédési díj, készpénzfelvételi jutalék) jellemzően a megbízás végrehajtásával egyidejűleg terheli meg a Bank az ügyfelek számláját. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb, esetenként felmerülő díjakat, költségeket (pl. számlanyitási díj, igazolási díj, postaköltség, fedezetigazolás) a Bank azok felmerülésekor számolja el.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy havonta utólag kerülnek elszámolásra.
Pénzügyi garanciák díjai	A Bank a garanciák kibocsátásához kapcsolódóan kétféle típusú díjat számít fel: egyszeri díjak, amelyek főként a kibocsátáshoz kapcsolódó banki kezelési szolgáltatások ellenértékei, valamint a futamidő arányában fizetendő garanciadíjak, amelyek a futamidő kezdetén kerülnek előre felszámításra.	Az egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyszeri díjak, a szolgáltatás végrehajtásakor kerülnek megjelenítésre, míg az időarányosan felszámított garanciadíjak lineáris módon kerülnek elszámolásra a garancia élettartama során.
Letétkezelési szolgáltatás díjai	A Bank által a letétkezelési szolgáltatáshoz kapcsolódóan felszámított díjak esetében a vonatkozó időszakban, jellemzően havonta, utólag történik meg a számviteli elszámolás.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra.
Befektetési szolgáltatás díjai	A Bank befektetési szolgáltatás keretében értékpapír-számlavezetést nyújt ügyfelei részére. Az értékpapír-számlavezetéshez, valamint a számlákon végrehajtott ügyfélmegbízásokhoz kapcsolódóan tranzakciós díjak kerülnek felszámításra. Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. ügyfélszámla-vezetési díj), a díjak jellemzően fix havi díjak és havonta utólag kerülnek elszámolásra. Az értékpapír-műveletekhez kapcsolódó tranzakciós díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	A Bank a folyamatos szolgáltatások díjait havonta számítja fel azok teljesítési időszakában, míg az eseti szolgáltatások díjait akkor számítja fel, amikor a tranzakció megtörténik.	A folyamatos szolgáltatások díja a szolgáltatásnyújtás időszaka alatt időarányosan kerül megjelenítésre, míg az eseti díjak a szolgáltatás végrehajtásakor kerülnek megjelenítésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

9 Osztalék

(millió Ft)

	2022	2021
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalékbevételek	–	–
Befektetések osztalékbevétele	9	191
Összesen	9	191

10 Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

(millió Ft)

	2022	2021*
Devizaeredmény	3 154	13 503
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, nettó	3 377	(323)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	(1 465)	(384)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	2	–
Kereskedési célú FRA-k eredménye	84	165
Egyéb	289	229
Összesen	5 441	13 190

* A 2021-es év összehasonlító adatai módosítva kerültek közzétételre.

11 Fedezeti elszámolások nettó eredménye

(millió Ft)

	2022	2021
Fedezeti IRS ügyletek és a fedezett instrumentumok valósérték-változásának nettó eredménye	455	84
CVA, FUVA, FVA nettó eredménye	1 097	(39)
Összesen	1 552	45

12 Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

(millió Ft)

	2022	2021
Bevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási nyeresége	50	116
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapír eladási nyeresége	13 318	11 023
Erdeménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt hitelek nyeresége	1 295	–
Kibocsátott értékpapír nyeresége	–	286
Összesen	14 663	11 425
Ráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási vesztesége	(2 346)	(1 243)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapír eladási vesztesége	(11 961)	(8 910)
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt befektetések vesztesége	(54)	(19)
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	–	(3 121)
Kibocsátott értékpapír vesztesége	–	(763)
Összesen	(14 361)	(14 056)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	302	(2 631)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13 Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2022	2021
Bérek és személyi jellegű kifizetések	(20 903)	(18 125)
Szociális hozzájárulási adó	(2 517)	(2 597)
Egyéb munkavállalói juttatások	(1 659)	(1 325)
Egyéb munkáltatót terhelő bérjárulékok	(251)	(224)
Összesen	(25 330)	(22 271)

A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos létszáma 2022. évben: 1785,36 fő (2021: 1772,75 fő).

14 Általános működési költségek

(millió Ft)

	2022	2021
Adók	(38 335)	(30 379)
Extraprofit különadó*	(15 155)	–
OBA rendkívüli befizetés*	(3 387)	–
OBA rendkívüli befizetés megtérülése*	2 029	–
Felügyeleti és tagsági díjak	(4 251)	(3 935)
Bérelti díjak és üzemeltetési költségek	(2 188)	(1 867)
Reklámköltség	(569)	(687)
Számítástechnikai költség	(9 291)	(8 648)
Anyag- és eszközfelhasználás	(284)	(273)
Egyéb adminisztratív költségek	(2 811)	(2 736)
Összesen	(74 242)	(48 525)

* A tételek részletezése a 6.4.2 és a 6.5 kiegészítő megjegyzésekben található.

A KPMG Hungária Kft. által a 2022. évben felszámított alapvető könyvvizsgálati szolgáltatások díja 116 millió Ft (2021-ben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. által: 113 millió Ft), egyéb bizonyossági szolgáltatás díja 0 Ft (2021: 3 millió Ft), egyéb szolgáltatás díja egyik évben sem került felszámításra. (A díjak nettó összegben értendők.)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15 Egyéb bevételek és ráfordítások

	2022	2021
(millió Ft)		
Egyéb bevételek		
Trading üzletág értékesítési bevétele	4,512	–
Devizaelszámolási jogszabályokkal összefüggésben keletkezett a 2014. évi XL. törvény 17.§ (1)-(2) bekezdése alapján elévült kötelezettségek	254	–
SLA szolgáltatások bevétele	550	753
Közvetített szolgáltatások bevétele	598	470
Kapott bérleti díj	1,161	795
Kapott kártérítések	19	21
Megtérült behajtási költségek	25	25
Tárgyi eszközök értékesítésének nettó nyeresége*	65	263
Egyéb bevétel	243	34
Összesen	7,427	2,361
Egyéb ráfordítások		
Káresemény ráfordításai	(53)	(61)
Fizetett kártérítések	(150)	(129)
Behajtási költségek	(80)	(64)
Bírság	(137)	(89)
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	(598)	(415)
Ártérítelési modellben értékelt ingatlanok ártérítelési vesztesége*	(206)	(260)
Tárgyi eszközök értékesítésének nettó vesztesége	–	–
Támogatási és együttműködési megállapodás alapján adott támogatás	(80)	–
Egyéb	(459)	(227)
Összesen	(1,763)	(1,245)
Egyéb eredmény	5,664	1,116

A 2021. évi közzétett eredménykimutatásban az Egyéb bevételek és ráfordítások között a fenti táblázatban *-gal megjelölt tételek a Befektetett eszközökkel kapcsolatos eredmény soron kerültek megjelenítésre összevontan 4 millió forint nyereség összegben.

A tételek Egyéb bevételek és Egyéb ráfordítások sorokra történő átsorolására amiatt került sor, mert így a kimutatások relevánsabb információt nyújtanak a beszámoló felhasználói számára.

A trading üzletág értékesítési bevétele soron a treasury funkció anyavállalatnál történő központosításához kapcsolódó kompenzációs összeg kerül bemutatásra. Az áthelyezett kapacitás számviteli szempontból önálló üzletágnak számít, így a kapott kompenzációs összeg az egyéb bevételek között kerül kimutatásra.

16 Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a csoport a hatályos társasági adó törvény előírásainak megfelelően állapítja meg az éves pénzügyi kimutatásokban kimutatott eredménye alapján. 2022. és 2021. évben Magyarországon a társasági adó mértéke 9%.

Nyereségadóként kizárólag a társasági adó kerül bemutatásra a csoport éves beszámolójában.

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

16.1 Éves adókötelezettség

	2022	2021
(millió Ft)		
Tárgyévi	8 190	4 354
Korábbi időszakot érintő	0	326
Összesen	8 190	4 680
Halasztott adó	231	(70)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	8 421	4 610

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

16.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2022		2021	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		93 266		50 949
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	9,3	8 645	9,0	4 585
Korábbi évek revíziója	–	–	0,1	30
Adóalap-korrekciós tételek	(0,3)	(251)	(0,1)	(28)
Céltartalék árfolyamkülönbözetre képzett halasztott adó megszüntetése	–	(7)	–	–
Csoportos társasági adó miatti korrekció	(0,1)	(73)	–	–
Egyéb	0,1	107	–	23
Összesen	9,0	8 421	9,0	4 610

16.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2022			2021		
	ASSETS	LIABILITIES	NET	ASSETS	LIABILITIES	NET
Aktuális adó eszközök/(kötelezettségek)	141	(4 581)	(4 440)	10	(380)	(370)
Halasztottadó-eszközök/(kötelezettségek)						
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(166)	(382)	(548)	(28)	(649)	(677)
Cash-flow fedezeti ügyletek	5 157	–	5 157	1 935	–	1 935
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	–	(99)	(99)	–	(89)	(89)
Tárgyi eszközök eltérő értékelése	126	(336)	(210)	79	(283)	(204)
Céltartalék	188	–	188	315	–	315
Előző évek elhatárolt vesztesége	(68)	–	(68)	69	–	69
Értékvesztés	(3)	–	(3)	2	–	2
Egyéb (elhatárolások)	219	–	219	229	–	229
Nettósítás hatása	(510)	339	(171)	(969)	744	(225)
Halasztottadó-eszközök/(kötelezettségek) összesen	4 943	(478)	4 465	1 632	(277)	1 355
Adó eszközök/(kötelezettségek) összesen	5 084	(5 059)	25	1 642	(657)	985

16.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2022

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(677)	–	129	(548)
Cash-flow fedezeti ügyletek	1 935	–	3 222	5 157
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	(89)	–	(10)	(99)
Tárgyi eszközök eltérő értékelése	(204)	(6)	–	(210)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	390	(225)	–	165
Halasztott adó eszközök/(kötelezettségek) összesen	1 355	(231)	3 341	4 465

16.5 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)
Tárgyi eszközök eltérő értékelése	(292)	88	–	(204)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	408	(18)	–	390
Halasztottadó-eszközök/(kötelezettségek) összesen	(2 248)	70	3 533	1 355

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17 Pénzeszközök és pénzezenértékesek

(millió Ft)

KÉSZPÉNZ ÉS NEM LEKÖTÖTT NOSTROK	2022	2021
Készpénzállomány	21 563	22 986
Korlátozás nélküli egyenleg a Magyar Nemzeti Bankkal	29 715	40
Nostro számlák egyenlege egyéb bankokkal	22 108	19 571
Egynapos betétek a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	532 529	189 291
Egynapos betétek egyéb bankokkal szemben	61 370	183 739
Pénz és pénzezenértékesek után elszámolt értékvesztés	(144)	(15)
Összesen	667 141	415 612

18 Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2022	2021
Kincstárjegyek	2 797	259
Államkötvények	–	876
Egyéb kötvények	31	189
Kereskedési célú értékpapírok összesen	2 828	1 324
Kamatderivatívák	217 976	96 454
Kamat- és FX-derivatívák	6 288	3 360
FX-derivatívák	14 210	8 683
Árutőzsdei származékos ügyletek	38 784	128 869
Adjustmentek	(1 701)	(2 180)
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök összesen	275 557	235 186
Államkötvények	–	(2 108)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek összesen	–	2 108
Kamatderivatívák	217 968	99 818
Kamat- és FX-derivatívák	6 581	3 538
FX-derivatívák	17 152	6 640
Árutőzsdei származékos ügyletek	38 781	128 869
Adjustmentek	(922)	77
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	279 560	238 942

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. A derivatívákkal kapcsolatos részletező adatokat a 41. kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

19 Befektetési célú értékpapírok

(millió Ft)

	2022	2021
Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	172 219	235 907
Egyéb kötvények	68 970	78 725
Részesedések	323	323
Összesen	241 512	314 955

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt részesedések között kerül kimutatásra a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-ben és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedések, melyeket az IFRS 9 5.7.5. bekezdésével összhangban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg a Bank.

(millió Ft)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	2022	2021
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetési célú értékpapírok		
Részesedések	1 420	1 277
Összesen	1 420	1 277

(millió Ft)

	2022	2021
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	572 047	565 102
Értékvesztés	(1 439)	(1 006)
Összesen	570 608	564 096
Befektetési célú értékpapírok összesen	813 540	880 328

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok piaci értéke 2022. december 31-én 556 634 millió forint volt (2021: 569 648 millió forint). 2022-ben és 2021-ben nem történt jelentős összegű eladás az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, és az eladás gyakorisága is elhanyagolható.

20 Banki kihelyezések

(millió Ft)

	2022	2021
Jegybankkal szembeni kihelyezések	405 885	927 367
Egyéb banki kihelyezések	523 842	244 265
Egyéb banki kihelyezés értékvesztése	(250)	(131)
Összesen	929 477	1 171 501

21 Ügyfélkihelyezések

(millió Ft)

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	2 037 979	1 717 289
Ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés	(55 380)	(48 529)
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések	78 678	61 789
Összesen	2 061 277	1 730 549

A hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni követeléseit alapvetően a csoport amortizált bekerülési értéken értékeli. A kötelezően eredménnyel szemben, valósan értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések között kerülnek kimutatásra azon ügyfélhitelek, melyek nem teljesítették az SPPI teszt feltételeit (részletezése a 3.12. kiegészítő megjegyzésben található).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A. Iparági bontás:

(millió Ft)

	2022		2021	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	478 724	22,61	380 724	21,58
Ingatlanfinanszírozás	372 846	17,61	321 545	18,06
Gépgyártás	186 880	8,83	159 686	8,97
Kereskedelem	217 809	10,29	206 242	11,58
Szállítmányozás	200 549	9,47	114 861	6,45
Pénzügyi tevékenység	149 879	7,08	124 701	7,00
Élelmiszerfeldolgozás	61 767	2,92	56 828	3,18
Egyéb	35 098	1,66	81 955	4,60
Kohászat	79 095	3,74	71 945	4,03
Építőipar	83 794	3,96	70 419	3,95
Vegyipar/Gyógyszeripar	45 001	2,13	32 143	1,80
Mezőgazdaság	67 144	3,17	56 644	3,17
Villamosenergia-ipar	73 472	3,47	39 561	2,21
Közüzemek	23 482	1,11	22 345	1,25
Könnyűipar	22 177	1,05	19 020	1,06
Vendéglátóipar	8 064	0,38	6 482	0,35
Távközlés	7 998	0,38	12 128	0,67
Bányászat	2 878	0,14	1 849	0,09
Összesen	2 116 657	100,00	1 779 078	100,00

Az iparági bontás az értékvesztések nélküli bruttó állományokat mutatja be. Az ügyfelekkel szembeni követelésekről további információ kerül bemutatásra a 46. kiegészítő információban.

B. Pénzügyi lízing miatti követelések:

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

- a forint árfolyamának gyengülése az 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)

	2022
1 éven belül	48,275
1-2 év között	24,954
2-3 év között	18,257
3-4 év között	11,028
4-5 év között	5,209
5 éven túl	2,158
Diszkontálatlan lízingdíjak összesen	109,881
Nem garantált maradványértékek	-
Bruttó lízingbefektetés	109,881
csökkentve: meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(8,768)
Minimum lízingfizetések jelenértéke	101,113
Képzett értékvesztés	(2,053)
Nettó lízingbefektetés	99,060

(millió Ft)

	2022
Az eredménykimutatásban megjelenített tételek a pénzügyi lízingekkel kapcsolatban	
Értékesítés eredménye	63
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	4 177
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-

A csoport pénzügyi lízingmegállapodásai nem tartalmaznak változó lízingdíjakat.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A pénzügyi lízingszerződésekhez kapcsolódó átlagos kamatláb évi 3,08%.

22 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök

	(millió Ft)	
	2022	2021
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
Kamatkockázat fedezeti ügyletek	196 688	74 144
Kamat- és FX-kockázat fedezeti ügyletek	9 881	1 762
Adjustmentek	(406)	(833)
Összesen	206 163	75 073
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
Kamatkockázat fedezeti ügyletek	338 534	110 731
Kamat- és FX-kockázat fedezeti ügyletek	3 597	4 921
Adjustmentek	(498)	(5)
Összesen	341 633	115 647

A fedezeti ügyletekről további részletek a 42. 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.

23 Tőkebefektetések

2022. december 31-én és 2021. december 31-én a leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	SZÉKHELY
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
UniCredit Operatív Lízing Kft.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van, melyekben a Bank 100%-os tulajdonrészrel és 100%-os szavazati joggal rendelkezik. 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.

24 Befektetési célú ingatlanok

	(millió Ft)	
	2022	2021
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	8 725	8 864

	(millió Ft)	
	2022	2021
Nyitó érték január 1.	8 864	8 892
Növekedések (beszerzés)	0	0
Csökkenések (elidegenítés)	0	0
Valós érték változása	(139)	(28)
Záró érték december 31.	8 725	8 864

A csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 99,56%-a (2021: 99,55%-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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A használatban lévő befektetési célú ingatlanok valós piaci értéken kerülnek kimutatásra. Ezekből az ingatlanokból 2022. év során 708 millió Ft bérleti díjbevétel származott (2021: 635 millió Ft)

25 Tárgyi eszközök

A. Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÁTÉRTÉKELÉS	EGYÉB MOZGÁS (*)	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2022								
Ingatlanok és kapcsolódó berendezések	19 377	(2 073)	550	–	(78)	(45)	(536)	17 195
Irodai berendezések	7 377	(6 220)	545	–	–	–	(369)	1 333
Gépjárművek	891	(525)	143	(24)	–	–	(128)	357
Beruházások	258	–	1 465	(1 288)	–	–	(4)	431
Eszközhasználati jog(**)	9 738	(3 696)	255	–	–	–	(1 164)	5 133
Összesen	37 641	(12 514)	2 958	(1 312)	(78)	(45)	(2 201)	24 449
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

A tárgyi eszközökre elszámolt értékvesztés összege 2022. évben 130 millió forint (2021: 137 millió forint).

* Az átsorolás a 25.2 kiegészítő megjegyzésben került részletezésre.

** Az eszközhasználati jogok az ingatlanok és kapcsolódó berendezések csoportba tartozó bérelt eszközöket – jellemzően bérelt bankfiókok, irodák, parkolók és raktárak – tartalmazzák.

A csoport tárgyi eszközei nem állnak tulajdonjog-korlátozás alatt, a csoportnak zálogbaadási kötelezettsége nem áll fenn, ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalással nem rendelkeznek.

A csoport az átértékelési modellben nyilvántartott saját tulajdonú ingatlanjainak az értékelését 2022. november 30-án végezte el független értékbecslő dokumentáció felhasználásával. 2022. december végén megállapításra került, hogy a novemberi értékek helytállóak, nem történt változás, ami indokolná az értékek módosítását.

Az ingatlanok nettó értéke 2022. év végén az átértékelés modell alkalmazása nélkül 19 044 millió forint lenne, 2021. év végén pedig 18 512 millió forint lett volna.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

26 Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2022							
Bérelti jogok	143	(139)	–	–	–	(2)	2
Licencek	6 309	(1 784)	149	–	–	(1 411)	3 263
Szoftver	23 243	(8 246)	6 124	(121)	(4)	(3 054)	17 942
Összesen	29 695	(10 169)	6 273	(121)	(4)	(4 467)	21 207
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

27 Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2022	2021
Vevőkövetelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	6 413	5 561
Elhatárolások	6 483	8 527
MNB NHP refinanszírozott eszközök kezdeti valós érték különbözetének elhatárolása	12 009	9 913
EXIM kárenyhítő program refinanszírozott eszközök kezdeti valós érték különbözetének elhatárolása	1 648	1 302
Állami támogatásokból származó követelések	9 955	6 465
Egyéb	464	163
Összesen	36 972	31 931
Értékvesztés	(63)	(49)
Összesen	36 909	31 882

Az állami támogatásból származó követelések tartalmazza egyrészt a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett NHP keretében a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsereügyletek, valamint az egyéb támogatott hitelekhez kapcsolódó állami támogatások összegét (2022: 6,812 millió Ft, 2021: 2 549 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 kamatcsere ügyletek kapcsán a feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített követelését 3 139 millió Ft összegben (2021: 3 916 millió Ft).

28 Eladásra szánt eszközök

A csoport 2022. májusban úgy döntött, hogy egy saját tulajdonban lévő fiókját, amely bezárásra került, értékesíti. Az értékesítési folyamat a bezárást követően haladéktalanul elindult. Az ingatlan a Bank értékesítési szándékával, valamint az értékesítés körülményeivel összhangban az IFRS 5 előírásainak megfelelően átsorolásra került az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé.

Az átsorolást megelőzően az átértékelési modellben nyilvántartott ingatlan átsorolás előtti könyv szerinti értéke – 47 millió forint – meghaladta az ingatlan értékesítési költségekkel csökkentett valós értékét, a különbözet – 2 millió forint – a tárgyi eszközök értékelési tartalékában került elszámolásra.

Az ingatlan értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken, amely 45 millió forint, került elkülönítetten megjelenítésre a csoport 2022. december 31-i pénzügyi helyzet-kimutatásában.

Az értékesítésre tartott ingatlanhoz kapcsolódóan a tárgyi eszközök értékelési tartalékában 12 millió forint került elkülönítésre.

Az ingatlan eladására irányuló erőfeszítések megkezdődtek, és az értékesítésre várhatóan 2023. évben sor kerül.

2021. év végén a csoport nem rendelkezett értékesítésre tartott befektetett eszközzel.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

29 Pénzintézeti források

(millió Ft)

	2022	2021
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	436 831	432 714
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	322 275	368 349
Összesen	759 106	801 064

30 Ügyfélforrások

(millió Ft)

	2022	2021
Látraszóló ügyfélforrások	2 156 373	2 413 238
Lekötött ügyfélforrások	719 511	368 115
Útonlévő pénzeszközök, elszámolási számlák	11 769	11 067
Összesen	2 887 653	2 792 420

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

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

31 Kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények

(millió Ft)

	2022	2021
Kibocsátott jelzáloglevelek	171 499	172 246
Kibocsátott kötvények	146 908	11 084
Összesen	318 407	183 330

A kibocsátott jelzálogleveleket a csoport részben fedezeti értékelési különbözettel korigált amortizált bekerülési értéken részben valós értéken tartja nyilván.

A jelzáloglevél és a kibocsátott kötvény portfólió alakulása 2022-ben:

A teljes jelzáloglevél-portfólió (névértéken számolva) a 2021. év végi 182,62 milliárd forintos szintről 245,76 milliárd forintra nőtt 2022. év végére. A nyilvántartási érték 2022-es növekedését a fair-value hedge értékelés is befolyásolta. A portfólió teljes egészét 2022 végén magyar forintban kibocsátott, 182,88 milliárd forint névértékű fix és 62,88 milliárd forint névértékű változó kamatozású jelzáloglevelek tették ki.

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, míg a 2022-es évben két alkalommal: júniusban 100 millió euró névértéken, novemberben további 235 millió euró névértéken, mely az UniCredit Csoporton belül került jegyzésre. Az SNP kötvény Classical Global Note formátumú, az olasz jog hatálya alá tartozik, szabályozott piacra nem került bevezetésre. A 2021. és 2022. évben kibocsátott kötvények 2027-ben, illetve 2028-ban járnak le, a kibocsátó egy 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 szanalási hivatal szanalási eljárása folyamán veszteségelnyelő jellemzőkkel bír.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Bank által kibocsátott kötvények nyitó- és záróértékei és a kapcsolódó pénzmozgások levezetése.

(millió Ft)

	2022	2021
Január 1. nyitóegyenleg	11 084	–
Kötvénykibocsátásból származó pénzbefolyás	136 864	10 846
Kibocsátott kötvény visszafizetések	–	–
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	136 864	10 846
Deviza átvértékelés hatása	(1 843)	224
Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódóan elszámolt kamatráfordítás	1 663	14
Pénzügyileg teljesített kamatfizetés	(860)	–
Kamatelszámolások hatása összesen	803	14
December 31. záróegyenleg	146 908	11 084

A Banknak nem volt tőke- vagy kamatfizetési késedelme, illetve egyéb kötelezettségése a kibocsátott kötvényeivel kapcsolatban 2022. és 2021. évben.

32 Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2022	2021
Passzív elhatárolások	16 943	15 667
MNB NHP refinanszírozási források kezdeti valósérték-különbszetének elhatárolása	12 009	9 913
EXIM kárenyhítő program refinanszírozási források kezdeti valósérték-különbszetének elhatárolása	1 648	1 302
Szállítói kötelezettségek	10 557	7 548
Egyéb adófizetési kötelezettségek	3 081	3 068
Úton lévő tételek	5 274	5 094
Lízingkötelezettség	4 715	5 336
Egyéb	(3 296)	38
Összesen	50 931	48 346

33 Lízingek

A csoport számos eszközt vesz bérbe, többek között gépeket, berendezéseket, épületeket. Az átlagos lízingfutamidő 4,8 év (2021-ben 5 év).

Eredményben megjelenített tételek:

(millió Ft)

	2022
Használatijog-eszközök elszámolt értékcsökkenése	1 164
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	39
Rövid futamidejű lízingek költségei	97
Kis értékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kis értékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	8
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	–

Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek:

(millió Ft)

	2022
Lízingekhez kapcsolódó kifizetések összesen	1 268

2022. december 31-én a csoportnak a rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban 299 millió Ft lízingkötelezettsége áll fenn.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Lízingkötelezettség

(millió Ft)

	2022
1 éven belül	1 189
1-2 év között	1 058
2-3 év között	1 023
3-4 év között	545
4-5 év között	368
5 éven túl	699
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	4 882

Nincsenek olyan pénzáramlások – ideértve többek között a változó lízingdíjakat, maradványérték-garanciákat, hosszabbítási és felmondási opciókat – amelyek a lízingkötelezettségek értékelésénél nem kerültek figyelembevételre, de a Bank számára jövőbeli kitettséget jelenthetnek.

34 Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2022	2021
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

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

35 Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	TOTAL
Egyenleg 2021. december 31-én	57 638	–	57 638
Átvezetés Eredménytartalékból	8 864	–	8 864
Egyenleg 2022. december 31-én	66 502	–	66 502

A csoport 2019. évi eredménye alapján 18 000 millió Ft osztalék került meghatározásra, melynek pénzügyi rendezésére 2021. december 9-én került sor, míg 2021. évi eredménye alapján a 2021. évi pénzügyi kimutatások jóváhagyásával egyidejűleg 55 100 millió forint osztalék került meghatározásra, melynek kifizetésére 2022. évben került sor.

A csoport 2022. évi eredménye után a tulajdonos a mérleg fordulónapjáig nem hozott visszavonhatatlan döntést, a 2022. év után várhatóan kifizetésre kerülő osztalék mértékét az 51. mérlegfordulónap utáni események kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Számviteli törvény 114/B. § alapján a csoport saját tőke megfeleltetési táblája 2022. és 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

(millió Ft)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ADÓZOTT EREDMÉNY	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
2022. december 31.								
Sajáttőke-elemek IFRS szerint	24 118	3 900	363 408	–	–	–	–	391 426
Egyéb átfogó jövedelem	–	–	45 814	–	(45 814)	–	–	–
Tárgydíszaki nettó eredmény	–	–	(84 840)	–	–	–	84 840	–
Általános tartalék	–	–	(66 502)	66 502	–	–	–	–
Sajáttőke-elemek a számviteli törvény 114/B. § szerint	24 118	3 900	257 880	66 502	(45 814)	–	84 840	391 426
2021. december 31.								
Sajáttőke-elemek IFRS szerint	24 118	3 900	367 425	–	–	–	–	395 443
Egyéb átfogó jövedelem	–	–	12 034	–	(12 034)	–	–	–
Tárgydíszaki nettó eredmény	–	–	(46 337)	–	–	–	46 337	–
Általános tartalék	–	–	(57 638)	57 638	–	–	–	–
Sajáttőke-elemek a számviteli törvény 114/B. § szerint	24 118	3 900	275 484	57 638	(12 034)	–	46 337	395 443

36 Céltartalékok

Az alábbi kimutatás a hitelkockázattal nem rendelkező egyéb céltartalékok alakulását mutatja be.

(millió Ft)

	INTEGRÁCIÓS CÉLTARTALÉK	PERES ÜGYEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK	EGYÉB CÉLTARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2022. január 1.	2 318	75	1 207	3 600
Céltartalékképzés	446	274	447	1 167
Céltartalék-felhasználás	(890)	(10)	(1)	(901)
Céltartalék-felszabadítás	(530)	–	(1 207)	(1 737)
Egyenleg 2022. december 31.	1 344	339	446	2 129

Az egyéb céltartalék- (képzés) és -felhasználás/-felszabadítás nettó egyenlege az eredménykimutatás alábbi sorain került megjelenítésre.

(millió Ft)

	ÖSSZEG
Bérek és személyi jellegű kifizetések	161
Általános működési költségek	30
Egyéb céltartalék	1 270
Egyéb ráfordítás	10
Tárgyévi mozgások eredmény hatása összesen	1 471

A hitelkeretekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékokról további információ kerül bemutatásra a 46. kiegészítő információban.

2018-ban integrációs céltartalék került elszámolásra amiatt, hogy a csoport felkészülhessen a digitális átalakulásra, különös tekintettel az átszervezésre és a „jövő képességeivel” rendelkező munkatársak felvételére. 2019-ben az új kihívások okán, mint munkanélküliségi ráta és magas fluktuáció, a Lakossági és Vállalati üzletág hálózatában az integrációs költséget felül kellett vizsgálni, amelynek további újragondolása vált szükségessé a kiemelkedő kihívást jelentő világméretű járvány miatt.

2021 májusában az UniCredit S.p.A. kihirdette a szervezeti egyszerűsítést tartalmazó új Csoport Modellt, melyet minden országban implementálni kell. Főbb jellemzői:

Egységes szervezeti felépítés kialakítása a CE&EE bankoknál – a helyi bankok mérete és a helyi szabályozási követelmények alapján –, a Group GEC modell alkalmazása a szervezeti egységek és a tevékenységek köre tekintetében az alábbiak szerint:

- Fokozza és könnyítse meg a Csoport és az országok közötti párbeszédet és koordinációt (pl. globális irányelvek lebontása és helyi végrehajtás).
- Az országok vezetőinek felhatalmazása autonóm döntéshozatalra adott szervezeti paraméterek és keretek között.
- A helyi igények illeszkedésének biztosítása globális homogén és koherens szervezeti keretben.
- A végrehajtás helyi szintre történő delegálása.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2022-ben az új szervezeti modell bevezetését követően az UniCredit Csoport felső vezetése új küldetést fogalmazott meg. Kultúránk átalakul, hogy biztosítsa ezt a küldetést. Célunk, értékeink és ambícióink szinergiájáról szól. A Kultúra Átalakítási Terv részeként új UniCredit Értékeket határoztunk meg (Hitelesség, Tulajdonosi szemlélet, Gondoskodás), hogy biztosítsuk küldetésünk sikerét. Ezek a Kultúra Transzformáció által hozott, csoportszintű szervezeti változások jelentős és közvetlen hatást fejtenek ki helyi szinten. Küldetésünk teljesítése érdekében az országoknak pontosan és gyorsan követniük kell ezeket a változásokat, és ennek megfelelően kell átalakítaniuk helyi működésüket. Az új kultúra, cél és Értékek közvetlenül befolyásolják a People&Culture folyamatokat, legfőképpen a munkaerő-tervezést, hiszen egy új irány és értékrend új megközelítést igényel munkatársainkkal kapcsolatban is. Törődnünk kell kollégáinkkal és gondoskodnunk kell a megfelelő munkaerő-utánpótlásról.

Az integrációs céltartalék a szervezeti egyszerűsítést tartalmazó szervezeti modellhez igazodóan tartalmazza továbbá a helymegtakarítást a csoport épületében, illetve annak optimalizálását a modern munkakörnyezettel szemben támasztott követelményeknek megfelelően.

Az egyéb céltartalékok a felmerült jogi és működési kockázatokkal, valamint a munkavállalók által igénybe nem vett tárgyévi szabadságokkal összefüggésben kerültek az eredmény terhére elszámolásra.

A csoport a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkontráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatkölségként kerül megjelenítésre. 2022. és 2021. évben ilyen címen nem került kamatkölség megjelenítésre.

37 Függő és jövőbeni kötelezettségek

2022. december 31-én és 2021. december 31-én a csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2022	2021
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	1 068 419	922 693
Pénzügyi garanciák	672 626	651 205
Akkreditívek	12 201	15 892
Devizaspoteladások	677 350	96 941

2022. december 31-én a csoport által kibocsátott garanciákkal és akkreditívekkel (a továbbiakban együttesen: pénzügyi garanciák) kapcsolatosan megképzett kockázati céltartalék állománya 13 942 millió forint (2021:10 647 millió forint), valamint a garanciákkal kapcsolatosan elhatárolt garanciadíjak állománya 1191 millió forint (2021:351 millió forint).

2022. december 31-én a ki nem használt kölcsön és folyószámlahitel keretekkel kapcsolatban megképzett kockázati céltartalék állománya 2556 millió forint (2021: 4410 millió forint).

2022. december 31-én a csoport által letétkezelt eszközök névértéke 4 184 538 millió forint volt (2021: 3 390 124 millió forint).

38 Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2022. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZIAPÓZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euró	1 475 018	1 464 967	(9 013)	1 038
Svájci frank	865	13 775	12 985	75
Amerikai dollár	78 333	119 389	40 656	(400)
Japán jen	1 313	1 255	(79)	(21)
Lengyel zloty	778	8 217	7 467	28
Angol font	3 083	7 671	4 510	(78)
Cseh korona	897	865	(5)	27
Egyéb	5 307	5 336	210	181
Összes deviza	1 565 594	1 621 475	56 731	850
Magyar forint	3 486 808	3 430 927	–	55 880
Összesen	5 052 402	5 052 402	56 731	56 730

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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)

* A 2021-es év összehasonlító adatai módosítva kerültek közzétételre.

39 Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

(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
NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK 2022. DECEMBER 31.							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	667 141	667 285	667 285	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 828	3 052	1	1 330	1 704	17	-
Befektetési célú értékpapírok	813 540	1 229 123	8 909	12 442	198 914	670 780	338 078
Banki kihelyezések	929 477	965 854	875 468	(32 751)	16 564	105 445	1 128
Ügyfélkihelyezések	2 061 277	2 538 727	122 767	93 357	299 141	1 173 482	849 980
Összesen	4 474 263	5 404 041	1 674 430	74 378	516 323	1 949 724	1 189 186
NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK 2022. DECEMBER 31.							
Pénzügyi források	(759 106)	(1 632 072)	(212 026)	(189 293)	(173 904)	(602 124)	(454 725)
Ügyfélforrások	(2 887 653)	(2 922 892)	(2 797 965)	(81 236)	(26 745)	(7 332)	(9 614)
Kibocsátott értékpapírok	(318 407)	141 759	2 682	(1 750)	59 079	79 893	1 855
Le nem hívott hitelkeretek	2 556	(1 068 419)	(27 358)	(44 569)	(265 733)	(185 298)	(545 461)
Kibocsátott garanciák	15 133	(684 827)	(3 779)	(8 952)	(49 703)	(92 445)	(529 948)
Összesen	(3 965 166)	(6 166 451)	(3 038 446)	(325 800)	(457 006)	(807 306)	(1 537 893)
SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZÁRAMLÁS 2022. DECEMBER 31.							
Kereskedési célú	(4 003)	8 180	(5 972)	5 906	(162)	6 489	1 919
Fedezeti célú	(135 470)	(132 212)	996	(11 382)	(31 501)	(75 400)	(14 925)
Összesen	(139 473)	(124 032)	(4 976)	(5 476)	(31 663)	(68 911)	(13 006)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(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
NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK 2021. DECEMBER 31.							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	415 612	415 612	415 612	–	–	–	–
Kereskedési célú értékpapírok	1 324	1 364	28	84	697	118	437
Befektetési célú értékpapírok	880 328	1 083 885	917	4 982	129 840	484 084	464 062
Banki kihelyezések	1 171 501	1 239 528	1 134 696	1 741	6 396	59 577	37 118
Ügyfélkihelyezések	1 730 549	1 956 926	389 685	20 675	156 479	815 919	574 168
Összesen	4 199 314	4 697 315	1 940 938	27 482	293 412	1 359 698	1 075 785
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK 2021. DECEMBER 31.							
Pénzintézeti források	(801 064)	(785 365)	(140 465)	6 050	(8 531)	(422 234)	(220 185)
Ügyfélforrások	(2 792 420)	(2 792 922)	(2 736 817)	(31 938)	(22 078)	(1 967)	(122)
Kibocsátott értékpapírok	(183 330)	(242 189)	–	(24)	(10 313)	(101 401)	(130 451)
Le nem hívott hitelkeretek	4 410	(919 640)	(4 983)	(38 178)	(169 933)	(212 684)	(493 861)
Kibocsátott garanciák	11 577	(279 943)	(374)	(5 910)	(41 191)	(46 611)	(185 857)
Összesen	(3 776 814)	(5 020 059)	(2 894 969)	(115 545)	(311 033)	(831 704)	(1 075 278)
SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEKBŐL ÉS MÉRLEG ALATTI TÉTELEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZÁRAMLÁS							
Kereskedési célú	(3 756)	3 275	623	589	(810)	2 176	697
Fedezeti célú	(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)

40 Kamatkockázati kitettség – nem kereskedési célú portfóliók

A következő kamatkockázati kitettséget bemutató táblázatban a fix kamatozású pénzügyi instrumentumok a lejárat szerint, míg a változó kamatozású instrumentumok a következő átárazódás időpontja szerint kerülnek bemutatásra. A kockázatkezelési célra tartott derivatívák esetén a derivatívák névértéke szerepel a táblázatban.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2022. december 31.							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	667 141	667 141	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	929 477	892 415	109 732	44 287	(27 908)	(89 049)	–
Ügyfélkihelyezések	2 061 277	400 602	599 441	466 821	397 909	196 504	–
Befektetési célú értékpapírok	813 540	132 773	103 894	99 018	271 773	206 082	–
Összesen	4 471 435	2 092 931	813 067	610 126	641 774	313 537	–
Pénzintézeti források	(759 106)	(18 318)	(21 749)	(162 781)	(405 877)	(150 381)	–
Ügyfélforrások	(2 887 653)	(2 814 956)	(41 478)	(22 401)	(5 171)	(3 647)	–
Kibocsátott értékpapírok	(318 407)	(16 543)	(185 848)	(47 269)	(4 844)	(63 903)	–
Összesen	(3 965 166)	(2 849 817)	(249 075)	(232 451)	(415 892)	(217 931)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	3 665 536	(26 864)	(281 221)	(167 666)	239 510	202 973	–
Kamatkockázati kitettség összesen	4 171 805	(783 750)	282 771	210 009	465 392	298 579	–

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
2021. december 31.							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	415 612	415 612	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	1 171 501	1 090 407	121 779	51 776	(1 220)	(91 241)	–
Ügyfélkihelyezések	1 730 549	464 942	575 377	383 733	169 291	130 263	6 943
Befektetési célú értékpapírok	880 328	790 322	57	(3 102)	77 424	69 799	(54 172)
Összesen	4 197 990	2 761 283	697 213	432 407	245 495	108 821	(47 229)
Pénzintézeti források	(801 064)	(513 247)	(183 606)	(66 207)	(119 833)	81 829	–
Ügyfélforrások	(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	(3 776 814)	(3 267 165)	(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	–
Kamatkockázati kitettség összesen	3 890 166	(545 270)	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.

41 Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek

2022. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2022			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	1 ÉVEN TÚLI
Kamatderivatívák				
Swapügyletek				–
Kamatswap (IRS)	446 675	628 575	3 672 612	4 747 862
Fra	–	–	–	–
Kamatopciók	–	–	47 403	47 403
Összesen	446 675	628 575	3 720 015	4 795 265
Kamat- és Fx-derivatívák				
Kamatswap (CCIRS)	–	68 073	101 969	170 042
Összesen	–	68 073	101 969	170 042
Fx-derivatívák				
Határidős devizaügyletek				
Fx forward	1 218 699	388 751	7 729	1 615 179
Op Opciók				
<i>Fx Barrier (Európai)</i>	23 156	33 669	–	56 825
<i>FX (Európai) barrier opciók nélkül</i>	3 298	15 009	4 196	22 504
Összesen	1 245 153	437 430	11 925	1 694 508
Commodity derivatívák				
<i>Határidős forward & Csere swap</i>	91 982	75 459	4 044	171 485
Összesen	91 982	75 459	4 044	171 485
Mindösszesen	1 783 810	1 209 536	3 837 953	6 831 299

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2021. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2021			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	1 ÉVEN TÚLI
Kamatderivatívák				
Swapügyletek				–
Kamatswap (IRS)	114 000	1 099 755	4 463 373	5 677 128
Fra	120 000	227 500	–	347 500
Kamatopciók	–	–	31 227	31 227
Összesen	234 000	1 327 255	4 494 600	6 055 855
Kamat- és Fx-derivatívák				
Kamatswap (CCIRS)	1 613	1 602	162 590	165 806
Összesen	1 613	1 602	162 590	165 806
Fx-derivatívák				
Határidős devizaügyletek				
Fx forward	787 057	386 886	18 769	1 192 712
Op Opciók				
<i>Fx Barrier (Európai)</i>	27 005	51 133	3 272	81 410
<i>FX (Európai) barrier opciók nélkül</i>	8 156	4 554	2 621	15 331
Összesen	822 218	442 573	24 662	1 289 453
Commodity derivatívák				
<i>Határidős forward & Csere swap</i>	16 420	18 010	1 496	35 926
Összesen	16 420	18 010	1 496	35 926
Mindösszesen	1 074 251	1 789 440	4 683 348	7 547 039

(millió Ft)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
2022. december 31.								
Kamatderivatívák								
Swapügyletek								
Kamatswap (IRS)	217 454	(217 446)	(10)	–	(1 232)	561	(340)	285
Fra	–	–	–	–	–	–	–	–
Kamatopciók	522	(522)	–	–	–	6	–	–
Összesen	217 976	(217 968)	(10)	–	(1 232)	567	(340)	285
Kamat- és Fx-derivatívák								
Kamatswap (CCIRS)	3 206	(3 327)	–	–	(55)	(1)	(5)	–
Kamatswap (CCIRS) fx lábának átértékelése	3 082	(3 254)	–	–	–	–	–	–
Összesen	6 288	(6 581)	–	–	(55)	(1)	(5)	–
Fx-derivatívák								
Határidős devizaügyletek								
Fx forward	12 931	(15 873)	–	–	(33)	(1)	(1)	1
Opciók								
Fx Barrier (Európai)	810	(810)	–	–	(5)	1	–	–
FX (Európai) barrier opciók nélkül	469	(469)	–	–	(7)	1	–	–
Összesen	14 210	(17 152)	–	–	(45)	1	(1)	1
Commodity derivatívák								
Határidős forward & Csere swap	38 784	(38 781)	–	–	(12)	56	(1)	12
Összesen	38 784	(38 781)	–	–	(12)	56	(1)	12
Mindösszesen	277 258	(280 482)	(10)	–	(1 344)	623	(347)	299

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); ** Hitelértékelési kiigazítás (Credit Valuation Adjustment);

*** Finanszírozás-értékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
2021. december 31.								
Kamatderivatívák								
Swapügyletek								
Kamatswap (IRS)	95 295	(98 395)	(68)	–	(1 742)	(183)	(274)	3
Fra	1 067	(1 332)	–	–	–	–	–	–
Kamatopciók	92	(92)	–	–	–	5	–	–
Összesen	96 454	(99 819)	(68)	–	(1 742)	(178)	(274)	3
Kamat- és Fx-derivatívák								
Kamatswap (CCIRS)	2 248	(2 537)	–	–	(22)	3	(2)	1
Kamatswap (CCIRS) fx lábának átértékelése	1 112	(1 001)	–	–	–	–	–	–
Összesen	3 360	(3 538)	–	–	(22)	3	(2)	1
Fx-derivatívák								
Határidős devizaügyletek								
Fx forward	7 753	(5 710)	–	–	(24)	–	(1)	–
Opciók								
Fx Barrier (Európai)	814	(814)	–	–	(4)	–	–	–
FX (Európai) barrier opciók nélkül	116	(116)	–	–	(1)	–	–	–
Összesen	8 683	(6 640)	–	–	(29)	–	(1)	–
Commodity derivatívák								
Határidős forward & Csere swap	128 869	(128 869)	–	–	(42)	72	–	23
Összesen	128 869	(128 869)	–	–	(42)	72	–	23
Mindösszesen	237 366	(238 866)	(68)	–	(1 835)	(103)	(277)	27

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); ** Hitelértékelési kiigazítás (Credit Valuation Adjustment);

*** Finanszírozás-értékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

42 Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek

2022. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2022			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	ÖSSZESEN
Kockázati kitettség				
Kamatderivatívák				–
Valósérték-fedezeti ügylet	415 023	327 067	4 744 114	5 486 204
Kamatswap (IRS)	415 023	327 067	4 744 114	5 486 204
<i>kötvényt fedező IRS</i>	6 166	156 578	792 536	955 279
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	1,29	0,33	1,92	1,64
<i>betétet fedező IRS</i>	245 145	20 000	2 569 209	2 834 355
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	0,14	9,32	1,87	1,77
<i>hitelt fedező IRS</i>	163 712	150 489	1 382 369	1 696 570
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	1,29	1,33	4,29	3,74
Cash-flow fedezeti ügylet	275 200	88 710	799 343	1 163 253
Kamatswap (IRS)	240 200	88 710	799 343	1 128 253
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	1,73	1,80	3,12	2,72
FRA	35 000	–	–	35 000
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	2,22	–	–	2,22
Összesen	690 223	415 777	5 543 457	6 649 457
Kamat- és Fx-derivatívák				56 825
Valósérték-fedezeti ügylet				22 504
Cash-flow fedezeti	24 326	113 196	261 260	398 782
Összesen	24 326	113 196	261 260	398 782
Mindösszesen	714 549	528 973	5 804 717	7 048 239

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2021. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2021			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	ÖSSZESEN
Kockázati kitétség				
Kamatderivatívák				–
Valósérték-fedezeti ügylet	214 700	476 574	3 911 242	4 602 516
Kamatswap (IRS)	214 700	476 574	3 911 242	4 602 516
<i>kötvényt fedező IRS</i>	7 000	154 520	898 520	1 060 040
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	(0,27)	0,77	1,23	1,14
<i>betétet fedező IRS</i>	203 700	214 500	2 206 395	2 624 595
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	0,51	0,45	1,41	1,26
<i>hitelt fedező IRS</i>	4 000	107 554	806 327	917 881
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	0,46	0,07	1,47	1,30
Cash-flow fedezeti ügylet	221 800	429 000	1 180 110	1 830 910
Kamatswap (IRS)	201 800	244 000	1 145 110	1 590 910
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	1,10	0,82	2,49	2,06
FRA	20 000	185 000	35 000	240 000
<i>átlagos fix kamat (%)</i>	1,74	1,92	2,22	1,94
Összesen	436 500	905 574	5 091 352	6 433 426
Kamat- és Fx-derivatívák				
Valósérték-fedezeti ügylet				
Cash-flow fedezeti	42 777	109 247	276 629	428 653
Összesen	42 777	109 247	276 629	428 653
Mindösszesen	479 277	1 014 821	5 367 981	6 862 079

A következő táblázat a fedezeti céllal tartott származtatott ügyletek valós értékét és a kapcsolódó adjustmenteket mutatja be a kockázati kitétségek típusai szerint.

(millió Ft)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
2022. december 31.								
Kockázati kitétség								
Kamatderivatívák								
Valósérték-fedezeti ügylet	178 902	(259 021)	(183)	(48)	(106)	361	(30)	161
Kamatswap (IRS)	178 902	(259 021)	(183)	(48)	(106)	361	(30)	161
<i>kötvényt fedező IRS</i>	116 632	6 281	(131)	(48)	19	(4)	7	(1)
<i>betétet fedező IRS</i>	2 081	(260 016)	(2)	–	(2)	364	(2)	162
<i>hitelt fedező IRS</i>	60 189	(5 286)	(51)	–	(123)	1	(35)	–
Cash-flow fedezeti ügylet	17 785	(79 513)	(85)	–	3	19	1	5
Kamatswap (IRS)	17 785	(78 380)	(85)	–	3	19	1	5
FRA	–	(1 133)	–	–	–	–	–	–
Összesen	196 687	(338 534)	(268)	(48)	(103)	380	(29)	166
Kamat- és Fx-kockázat								
Valósérték-fedezeti ügylet								
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS)	4 552	–	(22)	–	13	–	4	–
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS) Fx lábának az átértékelése	5 329	(3 597)	–	–	–	–	–	–
Összesen	9 881	(3 597)	(22)	–	13	–	4	–
Mindösszesen	206 568	(342 131)	(290)	(48)	(90)	380	(25)	166

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); ** Hitelértékelési kiigazítás (Credit Valuation Adjustment);

*** Finanszírozás-értékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
2021. december 31.								
Kockázati kitettség								
Kamatderivatívák								
Valósérték-fedezeti ügylet	65 555	(82 495)	(179)	(112)	(277)	35	(117)	18
Kamatswap (IRS)	65 555	(82 495)	(179)	(112)	(277)	35	(117)	18
<i>kötvényt fedező IRS</i>	48 176	2 936	(155)	(112)	(217)	29	(102)	14
<i>betétet fedező IRS</i>	4 980	(83 941)	(11)	–	(3)	3	(2)	2
<i>hitelt fedező IRS</i>	12 399	(1 490)	(13)	–	(57)	3	(13)	2
Cash-flow fedezeti ügylet	8 589	(28 236)	(265)	–	–	43		
Kamatswap (IRS)	8 589	(26 048)	(265)	–	–	43	–	20
FRA	–	(2 188)	–	–	–	–	–	–
Összesen	74 144	(110 731)	(443)	(112)	(277)	78	(117)	38
Kamat- és Fx-kockázat								
Valósérték-fedezeti ügylet								
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS)	1 533	(85)	–	–	4	–	–	–
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS) Fx lábának az átértékelése	228	(4 835)	–	–	–	–	–	–
Összesen	1 761	(4 920)	–	–	4	–	–	–
Mindösszesen	75 905	(115 651)	(443)	(112)	(273)	78	(117)	38

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); ** Hitelértékelési kiigazítás (Credit Valuation Adjustment);

*** Finanszírozás-értékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2022. év során.

2022 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK-VÁLTOZÁS 2022-BEN	EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – valósérték-fedezet	131 198	(3 680)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – valósérték-fedezet	(187 142)	4 135	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2022 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓS ÉRTÉK FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
(63 079)	–	Ügyfélhelyezések – valósérték-fedezet	(46 499)	–
(106 635)	–	Befektetési célú értékpapírok – valósérték-fedezet	(88 379)	–
–	58 435	Pénzintézeti források – valósérték-fedezet	32 220	–
–	198 144	Ügyfélforrások – valósérték-fedezet	137 765	–
–	(36 379)	Saját kibocsátású kötvények – valósérték-fedezet	21 292	–

(*) Az eredménykimutatásban elszámolt fedezeti hatékonyság számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre. Az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összeg (11.

Kiegészítő megjegyzés) az itt bemutatott fedezeti hatékonyság és a CVA, FuVA eredménykimutatásban elszámolt összegként áll elő.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2022. év során.

2022 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK-VÁLTOZÁS 2022-BEN	CASH-FLOW FEDEZETI TARTALÉK VÁLTOZÁSA*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – cash-flow fedezet	18 325	18 325	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – cash-flow fedezet	(54 128)	(54 128)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2022 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓS ÉRTÉK FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
–	–	Ügyfélkihelyezések – cash-flow fedezet	(18 325)	–
–	–	Ügyfélforrások – cash-flow fedezet	54 128	–

(*) A fedezeti hatékonyság számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre. Az értékelési kiigazítások (CVA, FuVA) az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összegben szerepelnek (11. Kiegészítő megjegyzés). A cash-flow hedge derivatívák ártértékelése a cash-flow fedezeti tartalékkal szemben kerül könyvelésre.

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2021. év során.

2021 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓS ÉRTÉK VÁLTOZÁS 2021-BEN	EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – valósérték-fedezet	67 575	(25 990)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – valósérték-fedezet	(97 869)	26 073	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2021 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
(18 644)	–	Ügyfél kihelyezések – valósérték-fedezet	(18 134)	–
(46 421)	–	Befektetési célú értékpapírok – valósérték-fedezet	(75 431)	–
–	26 179	Pénzintézeti források – valósérték-fedezet	29 448	–
–	59 539	Ügyfél források – valósérték-fedezet	77 926	–
–	15 087	Ügyfél kihelyezések – valósérték-fedezet	16 569	–

(*) Az eredménykimutatásban elszámolt fedezeti hatékonyság számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre. Az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összeg (11. Kiegészítő megjegyzés) az itt bemutatott fedezeti hatékonyság és a CVA, FuVA eredménykimutatásban elszámolt összegként áll elő.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2021. év során.

2021 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK-VÁLTOZÁS 2021-BEN	CASH-FLOW FEDEZETI TARTALÉK VÁLTOZÁSA*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – cash-flow fedezet	(8 357)	(8 357)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – cash-flow fedezet	(29 380)	(29 380)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2021 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓS ÉRTÉK FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
–	–	Ügyfélkihelyezések – cash-flow fedezet	8 357	–
–	–	Ügyfélforrások – cash-flow fedezet	29 380	–

(*) A fedezeti hatékonyság számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre.

Az értékelési kiigazítások (CVA, FuVA) az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összegben szerepelnek (11. Kiegészítő megjegyzés). A cash-flow hedge derivatívák ártértékelése a cash-flow fedezeti tartalékkal szemben kerül könyvelésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43 Valósérték-hierarchia

43.1 Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok – valósérték-hierarchia

Az alábbi táblázatok a mérlegfordulónapon valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat elemzik a valósérték-hierarchia azon szintje szerint, amelybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek. Az összegek a pénzügyihelyzet-kimutatásban szereplő értékeken alapulnak.

(millió Ft)

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	ÖSSZESEN
2022. december 31.					
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Kereskedési célú értékpapírok					
Kincstárjegyek	18	54	2 743	–	2 797
Egyéb kötvények	18	18	13	–	31
Összesen		72	2 756	–	2 828
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatderivatívák	41	–	216 395	–	216 395
Kamat- és Fx-derivatívák	41	–	6 227	–	6 227
FX-derivatívák	41	–	14 163	–	14 163
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	–	38 772	–	38 772
Összesen		–	275 557	–	275 557
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatkockázat	42	–	196 286	–	196 286
Kamat- és Fx-kockázat	42	–	9 877	–	9 877
Összesen		–	206 163	–	206 163
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Befektetési alap	19	–	–	–	–
Részesedések	19	1 420	–	–	1 420
Ügyfélkihelyezések	21	–	–	78 678	78 678
Összesen		1 420	–	78 678	80 098
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Államkötvények	19	160 796	11 423	–	172 219
Egyéb kötvények	19	24 327	32 344	12 299	68 970
Részesedések	19	–	–	323	323
Összesen		185 123	43 767	12 622	241 512
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		186 615	528 243	91 300	806 158
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatderivatívák	41	–	217 115	–	217 115
Kamat- és Fx-derivatívák	41	–	6 582	–	6 582
FX-derivatívák	41	–	17 150	–	17 150
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	–	38 713	–	38 713
Összesen		–	279 560	–	279 560
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatkockázat	42	–	338 036	–	338 036
Kamat- és Fx-kockázat	42	–	3 597	–	3 597
Összesen		–	341 633	–	341 633
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		–	621 193	–	621 193

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	COMMENT	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	TOTAL
2021. december 31.*					
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Kereskedési célú értékpapírok					
Kincstárjegyek	18	124	135	-	259
Államkötvények	18	876	-	-	876
Egyéb kötvények	18	-	189	-	189
Összesen		1 000	324	-	1 324
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatderivatívák	41	-	94 370	-	94 370
Kamat- és Fx-derivatívák	41	-	3 336	-	3 336
Fx-derivatívák	41	-	8 653	-	8 653
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	-	128 827	-	128 827
Összesen		-	235 186	-	235 186
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatkockázat	42	-	73 308	-	73 308
Kamat- és Fx-kockázat	42	-	1 765	-	1 765
Összesen		-	75 073	-	75 073
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Befektetési alap	19	-	-	-	-
Részesedések	19	1 277	-	-	1 277
Ügyfélkihelyezések	21	0	-	61 789	61 789
Összesen		1 277	-	61 789	63 066
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Államkötvények	19	233 579	2 328	-	235 907
Egyéb kötvények	19	25 692	52 323	710	78 725
Részesedések	19	-	-	323	323
Összesen		259 271	54 651	1 033	314 955
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		261 548	365 234	62 822	689 604
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatderivatívák	41	-	99 994	-	99 994
Kamat- és Fx-derivatívák	41	-	3 533	-	3 533
Fx-derivatívák	41	-	6 639	-	6 639
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	-	128 776	-	128 776
Összesen		-	238 942	-	238 942
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek					
Államkötvények – rövid pozíciók	19	2 108	-	-	2 108
Összesen		2 108	-	-	2 108
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatkockázat	42	-	110 727	-	110 727
Kamat- és Fx-kockázat	42	-	4 920	-	4 920
Összesen		-	115 647	-	115 647
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		2 108	354 589	-	356 697

* A 2021-es év összehasonlító adatai módosítva kerültek közzétételre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43.2 A pénzügyi instrumentumok valós értékeinek meghatározása során a Bank az alábbi értékelési technikákat és kulcsinputokat alkalmazta

PÉNZÜGYI ESZKÖZ / KÖTELEZETTSÉG MEGNEVEZÉSE	VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK
Határidős kamatláb megállapodás	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatswap (SC IRS)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatswap (DC IRS)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot, azonban nem tartalmazza a tőkeösszegek átvértékelődésének 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.
Határidős devizaügyletek, devizacsere-ügyletek	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. A kamatswap (DC IRS) tartozó határidős devizaügylet technikai ügylet, nem valós határidős devizaügylet, melynek piaci érték különbözete a kamatswap (DC IRS) tőkekomponensének (tőketörlesztés esetén az amortizált összeg) értékelés napján közzétett MNB-spotárfolyammal kalkulált értékének és a kötéskori (fordulónapi) MNB-spotárfolyammal kalkulált értékének a különbözete
Fx-opciók	Level 2	Az európai típusú opciók esetén a sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatopciók	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Árupiaci határidős és csereügyletek	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős árupiaci ár (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árupiaci index görbékből számolva) és a kötéskori árupiaci ár alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kötvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters, Bloomberg) jegyzett árak alapján. Kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Kötvények	Level 2	(Marked-to-market) piaci alapú árazás nem aktív piacon jegyzett árak alapján vagy (Marked-to-model) modell alapú árazás megfigyelhető inputokra támaszkodva (pl. a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters, Bloomberg) jegyzett árak alapján. Kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 2	(Marked-to-market) piaci alapú árazás nem aktív piacon jegyzett árak alapján vagy (Marked-to-model) modell alapú árazás megfigyelhető inputokra támaszkodva (pl. a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével.) Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 3	(Marked-to-model) modell alapú árazás nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló inputokra támaszkodva (pl. jelentős értékelési kiigazítás alkalmazása). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Befektetési jegyek	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ által publikált nettó eszközérték alapján.
Részvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. BÉT) jegyzett árak alapján
Részvények	Level 3	Valós érték alapján.
Jelzáloglevelek	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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZ / KÖTELEZETTSÉG MEGNEVEZÉSE	VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK
Jelzáloglevelek	Level 3	(Marked-to-model) modell alapú árazás nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló inputokra támaszkodva (pl. jelentős értékelési kiigazítás alkalmazása). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Követelések hitelintézetekkel szemben	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Követelések hitelintézetekkel szemben	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslése olyan értékelési modell segítségével történik, amelyben egy vagy több jelentős input vagy jelentős értéktényező nem megfigyelhető a piacon (pl. nemteljesítő hitelek).
Ügyfelekkel szembeni követelések	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Ügyfelekkel szembeni követelések	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslése olyan értékelési modell segítségével történik, amelyben egy vagy több jelentős input vagy jelentős értéktényező nem megfigyelhető a piacon (pl. nemteljesítő hitelek).
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslése olyan értékelési modell segítségével történik, amelyben egy vagy több jelentős input vagy jelentős értéktényező nem megfigyelhető a piacon.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása.

43.2.1 Level 3 valósérték-közzétételek

A következő táblázat a Level 3 valósérték-hierarchiába tartozó valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok főbb mozgásait és nyitó- és záróegyenlegeinek egyeztetését mutatja be.

(millió Ft)

	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	LEVEL 3 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN
Egyenleg 2022. január 1.	(6 806)	(75)	(6 881)
Eredményben elszámolt nyereség/veszteség	(6 283)	–	(6 283)
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség/veszteség	–	(686)	(686)
Állománynövekedések tranzakciókból	(2 258)	(491)	(2 749)
Állománycsökkenések tranzakciókból	74	–	74
Átsorolások Level 3-ba	–	(436)	(436)
Átsorolások Level 3-ból	–	197	197
Egyenleg 2022. december 31.	(15 273)	(1 491)	(16 764)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43.3 Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Az alábbi táblázat a mérlegfordulónapon nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat elemzi a valósérték-hierarchia azon szintje szerint, amelybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek.

(millió Ft)

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	VALÓS ÉRTÉK ÖSSZESEN	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2022. december 31.						
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek	17	–	667 394	–	667 394	667 141
Banki kihelyezések	20	–	862 645	19 109	881 754	929 477
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	21	–	1 018 292	926 580	1 945 142	1 982 599
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	19	431 272	99 402	25 960	556 634	570 608
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		431 272	2 647 733	971 919	4 050 924	4 149 825
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek						
Pénzügyi források	29	–	815 053	–	815 053	759 106
Ügyfélforrások	30	–	3 084 378	5 869	3 090 247	2 887 653
Kibocsátott értékpapírok	31	–	89 374	213 435	302 809	318 407
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		–	3 988 805	219 304	4 208 109	3 965 166
2021. december 31.*						
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek	17	–	415 612	–	415 612	415 612
Banki kihelyezések	20	–	1 154 259	44 018	1 198 277	1 171 501
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	21	–	745 392	888 816	1 634 208	1 668 760
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	19	399 066	135 394	35 188	569 648	564 096
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		399 066	2 450 657	968 022	3 817 745	3 819 969
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek						
Pénzügyi források	29	–	784 562	–	784 562	801 064
Ügyfélforrások	30	–	2 591 572	32	2 591 604	2 792 420
Kibocsátott értékpapírok	31	–	168 801	10 981	179 782	183 330
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		–	3 544 935	11 013	3 555 948	3 776 814

* A 2021-es év összehasonlító adatai módosítva kerültek közzétételre.

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, folyószámlahiteleknél és egyéb, nagyon rövid lejáratú követeléseknél a követelés látra szólónak tekinthető. A hitelek valós értékének számítása visszatükrözi a kamatlábak változását is. Nemteljesítő hitelek esetében a valósérték-számítási módszertan a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.

Amortizált bekerülési értéken tartott befektetések: 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 valósérték-árazási modellekkel vagy diszkontált cash-flow technikákkal kerül becslésre.

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 mérlegfordulónapon fennálló látra szóló betétek összege adja.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

44 Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

44.1 Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek

(millió Ft)

	2022	2021
Eszközök		
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	189 343	162 390
Befektetési célú értékpapírok	1 743	323
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	70 398	163 058
Banki kihelyezések	406 223	147 593
Ügyfélkihelyezések	54	1 738
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	238 761	75 394
Tőkebefektetések	–	1 277
Immateriális javak	4 730	4 647
Összesen	911 252	556 420
Források		
Pénzügyintézet források	122 605	145 340
Ügyfélforrások	3 580	2 241
Kibocsátott értékpapírok	146 908	11 084
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	189 449	99 000
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	341 813	115 579
Halasztottadó-kötelezettség	4	4
Egyéb kötelezettség	3 672	2 160
Egyéb céltartalék	854	23
Értékelési tartalék	44	43
Eredménytartalék	144	144
Összesen	809 073	375 618
Függő és jövőbeni kötelezettségek, derivatívák		
Ki nem használt kölcsön- és folyószámla-hitelkeret	1 441	2 246
Pénzügyi garanciák	56 499	52 285
Derivatívák összege	5 970 774	6 368 115
Eredménykimutatás		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	1 204	247
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek	7	5
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	(4 238)	(1 569)
Jutalékbevételek	1 167	592
Jutalékráfordítások	(336)	(401)
Osztalékbevételek	9	191
Devizaeredmény	128	(3)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	(1 019)	1 638
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	(54)	(18)
Működési költségek	(8 146)	(7 714)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	4 729	269
Összesen	(6 548)	(6 763)

A fenti egyenlegek és tranzakciók a következő cégekkel szemben állnak fenn: UniCredit Bank S.A., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Zagrebacka Banka DD., UniCredit Bank AG, UniCredit SPA., UniCredit Bulbank, UniCredit Bank Serbia JSC., UniCredit Services S.C.p.A., UniCredit Services GmbH, Európa Befektetési Alapkezelő Zrt., UniCredit Turn-Around Management CEE GmbH., UCTAM Hungary Kft., AO UniCredit

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

44.2 Kulcspozícióban lévő vezetők

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

	2022	2021
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 362	1 955
Részvényalapú kifizetések	163	112
Hosszú távú munkavállalói juttatások	232	150
Összesen	2 757	2 217

(millió Ft)

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

	2022	2021
Vezető tisztségviselőknek folyósított hitelek állománya	15	7
Összesen	15	7

(millió Ft)

A csoport kulcspozícióban lévő vezetői 2022.12.31-én:

Felügyelőbizottság tagjai: Palibatchiyska Stefanova Emilia elnök, Bisagni Gianfranco, Manzoni Maria Chiara, De Metz Adeline, Salvatore Emidio.

Igazgatóság tagjai: Tóth Balázs elnök-vezérigazgató, Giacomo Volpi vezérigazgató-helyettes, Nevena Nikse pénzügyi igazgató (2022. július 25-től), Ivana Lonjak Dam Kockázatkezelési divízió vezetője, Albert Hulshof Vállalati divízió vezetője (2022. október 21-től), Vörös Réka Lakossági és kisvállalati divízió vezetője, Anschau János Operatív divízió vezetője, Svetlana Pancenko People&Culture divízió vezetője, Silvestri Silvano (2022. június 30-ig), Soós Gábor (2022. augusztus 31-ig).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

45 Üzletági adatok

(millió Ft)

	ÖSSZESEN	LAKOSSÁGI ÜGYFELEK	PRIVATE BANKING	CIB ÜZLETÁG	EGYÉB
2022					
Nettó kamatbevétel	143 368	41 925	2 025	85 686	13 732
Nettódíj- és jutalékbevétel	53 619	18 257	1 181	34 344	(163)
Kereskedési eredmény	7 295	4 008	152	18 972	(15 837)
Más működési bevétel/kiadás	5 595	(34)	–	517	5 112
Összes nem kamatjellegű bevétel	66 509	22 231	1 333	53 833	(10 888)
BEVÉTELEK	209 877	64 156	3 358	139 519	2 844
Közvetlen ráfordítások	(105 540)	(29 062)	(577)	(54 869)	(21 032)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	–	(11 127)	(279)	(10 449)	21 855
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(105 540)	(40 189)	(856)	(65 318)	823
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	104 337	23 967	2 502	74 201	3 667
Egyéb kockázati céltartalék	599	297	–	8	294
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(11 600)	(1 522)	3	(9 750)	(331)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	(70)	–	–	–	(70)
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	–	–	–	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	93 266	22 742	2 505	64 459	3 560
Társasági adó	(8 421)	–	–	–	–
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	84 845	–	–	–	–
Felosztott kamatozó eszközök	2 061 277	480 823	2 518	1 623 721	(45 785)
Felosztott kamatozó források	2 887 653	785 132	96 765	2 204 646	(198 890)
2021					
Nettó kamatbevétel	79 643	19 945	901	48 580	10 217
Nettódíj- és jutalékbevétel	44 983	17 691	1 571	26 313	(592)
Kereskedési eredmény	10 604	3 415	199	14 234	(7 244)
Más működési bevétel/kiadás	1 112	(52)	–	510	654
Összes nem kamatjellegű bevétel	56 699	21 054	1 770	41 057	(7 182)
BEVÉTELEK	136 342	40 999	2 671	89 637	3 035
Közvetlen ráfordítások	(76 219)	(23 764)	(1 016)	(33 939)	(17 500)
Közvetett ráfordítások és központi költségek	–	(9 890)	(373)	(8 705)	18 968
MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁSOK	(76 219)	(33 654)	(1 389)	(42 644)	1 468
BRUTTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	60 123	7 345	1 282	46 993	4 503
Egyéb kockázati céltartalék	(1 369)	(663)	(15)	(369)	(322)
Hitelekkel kapcsolatos eredmény és értékvesztés	(7 781)	(3 587)	29	(4 587)	364
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	(24)	–	–	140	(164)
A fiókhálózat átstrukturálási költsége	–	–	–	–	–
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	50 949	3 095	1 296	42 177	4 381
Társasági adó	(4 610)	–	–	–	–
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY	46 339	–	–	–	–
Felosztott kamatozó eszközök	1 730 549*	393 815	5 296	1 344 976	(13 538)*
Felosztott kamatozó források	2 792 420	829 924	93 612	1 929 351	(60 467)

* A 2021-es év összehasonlító adatai módosítva kerültek közzétételre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46 Hitelkockázati kitettség

46.1 A Bank kitettségeinek hitelminőségi elemzése

Az alábbi táblázatok a pénzügyi eszközök, valamint a hitelkeretek és pénzügyi garanciák hitelminőségéről tartalmaznak információkat instrumentumkategóriánkénti bontásban. Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értelt pénzügyi eszközök az egyes hitelminősítési sorokban (a valósérték-különbözeteket nem tartalmazó) bruttó könyv szerinti értéken szerepelnek a fedezetek vagy egyéb hitelminőség javítási értékek figyelembevételével. A garanciák, az akkreditívek és a hitel-kötelezettségvállalások esetében a táblázatban szereplő összegek a lekötött, illetve garantált vagy igazolt összegeket jelentik.

(millió Ft)

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
2022. december 31.						
Banki kihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	1 090 911	64 015	–	–	1 154 926
– Spekulatív kategória	0,305–99,990%	16 706	–	–	–	16 706
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–	–
Bruttó érték		1 107 617	64 015	0	0	1 171 632
Értékvesztés-állomány		(96)	(35)	–	–	(131)
Könyv szerinti érték		1 107 521	63 980	0	0	1 171 501
Ügyfélkihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	1 014 792	107 089	–	28	1 121 909
– Spekulatív kategória	0,305–99,99%	641 201	271 684	21	375	913 281
– Értékvesztett	100,00%	–	–	48 452	2 143	50 595
Bruttó érték		1 655 993	378 773	48 473	2 546	2 085 785
Értékvesztés-állomány		(16 952)	(13 487)	(27 862)	2 921	(55 380)
Könyv szerinti érték		1 639 041	365 286	20 611	5 467	2 030 405
2021. december 31.						
Banki kihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	1 090 911	64 015	–	–	1 154 926
– Spekulatív kategória	0,305–99,990%	16 706	–	–	–	16 706
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–	–
Bruttó érték		1 107 617	64 015	0	0	1 171 632
Értékvesztés-állomány		(96)	(35)	–	–	(131)
Könyv szerinti érték		1 107 521	63 980	0	0	1 171 501
Ügyfélkihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	708 226	238 030	57	27	946 340
– Spekulatív kategória	0,305–99,990%	452 716	269 764	67	750	723 297
– Értékvesztett	100,00%	–	–	48 349	605	48 954
Bruttó érték		1 160 942	507 794	48 473	1 382	1 718 591
Értékvesztés-állomány		(9 188)	(14 881)	(27 492)	3 032	(48 529)
Könyv szerinti érték		1 151 754	492 913	20 981	4 414	1 670 062

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
2022. december 31.					
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
– Befektetési kategória	0,001-0,305%	649 656	5 163	–	654 819
– Standard monitoring	0,305-99,990%	7 377	16 486	–	23 863
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		657 033	21 649	–	678 682
Értékvesztés-állomány		(460)	(979)	–	(1 439)
Könyv szerinti érték		656 573	20 670	–	677 243
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
– Befektetési kategória	0,001-0,305%	324 727	–	–	324 727
– Standard monitoring	0,305-99,990%	–	1 736	–	1 736
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		324 727	1 736	–	326 463
Értékvesztés-állomány		(116)	(44)	–	(160)
Könyv szerinti érték		324 611	1 692	–	326 303
2021. december 31.					
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
– Befektetési kategória	0,001-0,305%	589 199	5 718	–	594 917
– Standard monitoring	0,305-99,990%	8 074	8 532	–	16 606
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		597 273	14 250	–	611 523
Értékvesztés-állomány		(440)	(566)	–	(1 006)
Könyv szerinti érték		596 833	13 684	–	610 517
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
– Befektetési kategória	0,001-0,305%	331 391	138	–	331 529
– Standard monitoring	0,305-99,990%	–	1 292	–	1 292
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		331 391	1 430	–	332 821
Értékvesztés-állomány		(203)	(51)	–	(254)
Könyv szerinti érték		331 188	1 379	–	332 567

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
2022. december 31.					
Hitelkeretek					
– Banki kihelyezések	0,001-100%	348	–	–	348
– Ügyfélkihelyezések	0,001-100%	924 532	138 301	5 238	1 068 071
Bruttó érték		924 880	138 301	5 238	1 068 419
Céltartalék állomány		(410)	(65)	(2 081)	(2 556)
Pénzügyi garanciák					
– Banki kihelyezések	0,001-100%	298 217	–	–	298 217
– Ügyfél kihelyezések	0,001-100%	260 025	114 428	12 157	386 610
Bruttó érték		558 242	114 428	12 157	684 827
Céltartalék-állomány		(2 574)	(3 181)	(8 187)	(13 942)
2021. december 31.					
Hitelkeretek					
– Banki kihelyezések	0,001-100%	1 852	–	–	1 852
– Ügyfélkihelyezések	0,001-100%	715 068	198 461	7 311	920 840
Bruttó érték		716 920	198 461	7 311	922 692
Céltartalék-állomány		(574)	(271)	(3 565)	(4 410)
Pénzügyi garanciák					
– Banki kihelyezések	0,001-100%	267 256	497	–	267 753
– Ügyfélkihelyezések	0,001-100%	211 714	178 781	8 849	399 344
Bruttó érték		478 970	179 278	8 849	667 097
Céltartalék-állomány		(1 490)	(3 226)	(5 931)	(10 647)

46.2 Értékvesztések és céltartalékok alakulása

Az alábbi táblázatok a várható hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztések és céltartalékok alakulását mutatják be pénzügyi instrumentumonkénti bontásban.

(millió Ft)

BANKI KIHELYEZÉSEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2022. január 1.	(96)	(35)	–	–	(131)
Átsorolások:	(34)	34	–	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(34)	34	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	(176)	–	–	–	(176)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(24)	–	–	–	(24)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	39	1	–	–	40
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam és egyéb hatás	41	–	–	–	41
Értékvesztés-állomány 2022. december 31.	(250)	–	–	–	(250)
Értékvesztés-állomány 2021. január 1.	(1 837)	–	–	–	(1 837)
Átsorolások:	860	(860)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	860	(860)	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	829	852	–	–	1 681
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(22)	(27)	–	–	(49)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	77	–	–	–	77
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(3)	–	–	–	(3)
Értékvesztés-állomány 2021. december 31.	(96)	(35)	–	–	(131)

* Az összehasonlító időszaki adatok a nostro számlák és az egynapos betéti kihelyezések és a kapcsolódó értékvesztés átsorolásának 3.1. Kiegészítő információiban részletezett átsorolása következtében újra megállapításra kerültek.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az összehasonlító időszaki mozgások adatai az adatminőség javítása és az összehasonlíthatóság érdekében javításra kerültek.

(millió Ft)					
ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2022. január 1.	(9 188)	(14 881)	(27 492)	3 032	(48 529)
Átsorolások:	(2 510)	2 853	(343)	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(3 215)	3 182	33	–	–
Átsorolás Stage 2-be	702	(703)	1	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	3	374	(377)	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	433	(2 210)	(435)	304	(1 908)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(5 211)	(1 511)	(4 248)	(155)	(11 125)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	714	2 219	6 045	88	9 066
Leírások	–	–	(204)	–	(204)
Unwinding hatás	–	–	(826)	(206)	(1 032)
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(1 190)	43	(359)	(142)	(1 648)
Értékvesztés-állomány 2022. december 31.	(16 952)	(13 487)	(27 862)	2 921	(55 380)
Értékvesztés-állomány 2021. január 1.	(9 082)	(9 593)	(26 523)	3 780	(41 418)
Átsorolások:	(1 376)	(2 184)	3 560	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(2 748)	365	2 383	–	–
Átsorolás Stage 2-be	1 349	(2 862)	1 513	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	23	313	(336)	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	2 208	(3 971)	(6 461)	35	(8 189)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(2 529)	(2 031)	(2 332)	29	(6 863)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	1 136	2 915	5 643	(30)	9 664
Leírások	(2)	–	(321)	–	(323)
Unwinding hatás	–	–	(535)	101	(434)
Devizaárfolyam és egyéb hatás	457	(17)	(523)	(883)	(966)
Értékvesztés-állomány 2021. december 31.	(9 188)	(14 881)	(27 492)	3 032	(48 529)

Az összehasonlító időszaki mozgások adatai az adatminőség javítása és az összehasonlíthatóság érdekében javításra kerültek.

(millió Ft)				
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2022. január 1.	(440)	(566)	–	(1 006)
Átsorolások:	(58)	58	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(71)	71	–	–
Átsorolás Stage 2-be	13	(13)	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	38	(189)	–	(151)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(26)	(282)	–	(308)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	27	–	–	27
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(1)	–	–	(1)
Értékvesztés-állomány 2022. december 31.	(460)	(979)	–	(1 439)
Értékvesztés-állomány 2021. január 1.	(799)	(484)	–	(1 283)
Átsorolások:	(198)	198	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(214)	214	–	–
Átsorolás Stage 2-be	16	(16)	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	678	(115)	–	563
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(135)	(165)	–	(300)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	14	–	–	14
Devizaárfolyam és egyéb hatás	–	–	–	–
Értékvesztés-állomány 2021. december 31.	(440)	(566)	–	(1 006)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2022. január 1.	(203)	(51)	–	(254)
Átsorolások:	2	(2)	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(6)	6	–	–
Átsorolás Stage 2-be	8	(8)	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	81	9	–	90
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(11)	–	–	(11)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	16	–	–	16
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(1)	–	–	(1)
Értékvesztés-állomány 2022. december 31.*	(116)	(44)	–	160
Értékvesztés-állomány 2021. január 1.	(353)	(140)	–	(493)
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1-be	(22)	22	–	–
Átsorolás Stage 2-be	(22)	22	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	–	–	–	–
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	114	1	–	115
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	(60)	(6)	–	(66)
Értékvesztés-állomány 2021. december 31.*	118	72	–	190
Értékvesztés-állomány 2021. december 31.*	(203)	(51)	–	254

* Az FVOCI adósság instrumentumokra képzett értékvesztések nem kerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásában megjelenítésre, ezen pénzügyi eszközök mérlegben kimutatott könyv szerinti értéke a valós értékükkel egyezik meg.

(millió Ft)

	BRUTTÓ KITETTSÉG	ÉRTÉKVESZTÉS	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK*
2022. december 31.				
Értékvesztett eszközök	48 473	(27 862)	20 611	21 356
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfélkihelyezések – magánszemélyek:	5 178	(3 545)	1 633	2 639
– Jelzáloghitelek	3 235	(2 014)	1 221	2 635
– Fogyasztási hitelek	1 379	(1 048)	331	–
– Folyószámlahitelek	392	(335)	57	–
– Egyéb hitelek	172	(148)	24	4
Ügyfélkihelyezések – jogi személyek:	43 295	(24 317)	18 978	18 717
– Nagyvállalati ügyfelek	36 183	(22 969)	13 214	12 469
– Kis- és középvállalati ügyfelek	860	(404)	456	367
– Egyéb (lízing)	6 252	(944)	5 308	5 881
2021. december 31.				
Értékvesztett eszközök	48 473	(27 492)	20 981	23 941
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfélkihelyezések – magánszemélyek:	5 984	(3 919)	2 065	3 676
– Jelzáloghitelek	4 475	(2 666)	1 809	3 670
– Fogyasztási hitelek	825	(669)	156	–
– Folyószámlahitelek	433	(377)	56	–
– Egyéb hitelek	251	(207)	44	6
Ügyfélkihelyezések – jogi személyek:	42 489	(23 573)	18 916	20 265
– Nagyvállalati ügyfelek	33 292	(22 091)	11 201	12 148
– Kis- és középvállalati ügyfelek	1 354	(646)	709	526
– Egyéb (lízing)	7 843	(836)	7 006	7 591

* A Bank által alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, az allokált fedezeti érték számításának metódusát a 4.3.2 Biztosítékok kezelése Kiegészítő megjegyzés tartalmazza. A csoport által birtokbavétellel (fedezetérvényesítés során) megszerzett biztosítékok értéke 2022. és 2021. év végén egyaránt 0 forint.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

46.4 Ügyfélkihelyezések fedezeti értéke fedezetek típusa szerinti bontásban*

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE, FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN 2022. DECEMBER 31.	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	
– Garanciák	409 178	104 738	7 963	521 879
– Készpénzfedezet	89 676	17 680	1 919	109 275
– Ingatlan	529 757	143 382	10 400	683 539
– Értékpapír (adósság instrumentum)	2 776	1 005	–	3 781
– Értékpapír (tőke instrumentum)	197	28	–	225
– Egyéb	12 436	27 887	586	40 909
Összesen	1 044 020	294 720	20 868	1 359 608

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE, FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN 2021. DECEMBER 31.	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
	12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	
– Garanciák	188 327	231 704	6 468	426 499
– Készpénzfedezet	29 213	12 488	1 427	43 128
– Ingatlan	406 643	155 121	10 893	572 657
– Értékpapír (adósság instrumentum)	4 471	2 921	–	7 392
– Értékpapír (tőke instrumentum)	482	349	–	831
– Egyéb	24 434	9 704	278	34 416
Összesen	653 570	412 287	19 066	1 084 923

* A Bank által alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, az allokált fedezeti érték számításának metódusát a 4.3.2 Biztosítékok kezelése Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

46.5 Értékvesztések és céltartalékok alakulása, az értékvesztések és céltartalékok nyitó- és záróértékének pénzügyi instrumentumonkénti egyeztetése

(millió Ft)

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK-MOZGÁSTÁBLA 2022	ÜGYFÉL- KIHELYEZÉSEK	PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZ- EGYENÉRTÉKESEK	BANKI KIHELYEZÉSEK	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI	HITELKERETEK ÉS PÉNZÜGYI	ÖSSZESEN
				VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	GARANCIÁK	
Értékvesztés / céltartalék- állomány 2022. január 1.	(48 529)	(15)	(131)	(254)	(1 006)	(15 057)	(64 992)
Értékvesztés/Céltartalékképzés	(38 613)	(129)	(283)	(71)	(1 058)	(12 035)	(52 189)
Értékvesztés/Céltartalék-visszaírás	33 960	–	123	166	626	10 803	45 678
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(2 198)	–	41	(1)	(1)	(209)	(2 368)
Értékvesztés / céltartalék- állomány 2022. december 31.	(55 380)	(144)	(250)	(160)	(1 439)	(16 498)	(73 871)
<i>Szerződéses pénzáramok módosításának hatása.*</i>	(5 089)	–	–	–	–	–	(5 089)
Időszaki eredményben elszámolt értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	(9 742)	(129)	(160)	95	(432)	(1 232)	(11 600)

* Ebből a moratóriummal és kamatstoppal kapcsolatos veszteségek a 6.3. Kiegészítő megjegyzésben kerültek részletesen bemutatásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK-MOZGÁSTÁBLA 2021.	ÜGYFÉL- KIHELYEZÉSEK	BANKI KIHELYEZÉSEK ÉS PÉNZEGYENÉRTÉKESEK	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	HITELKERETEK ÉS PÉNZÜGYI GARANCIÁK	ÖSSZESEN
Értékvesztés / céltartalék- állomány 2021. január 1.	(41 418)	(1 837)	(493)	(1 283)	(12 490)	(57 521)
Értékvesztés / Céltartalékképzés	(32 913)	(111)	(205)	(843)	(10 910)	(44 982)
Értékvesztés / Céltartalék-visszairás	26 314	1 805	444	1 120	8 454	38 137
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(512)	(3)	–	–	(111)	(626)
Értékvesztés / céltartalék- állomány 2021. december 31.	(48 529)	(146)	(254)	(1 006)	(15 057)	(64 992)
<i>Szerződéses pénzáramok módosításának hatása</i>	(936)	–	–	–	–	(936)
Időszaki eredményben elszámolt értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	(7 535)	1 694	239	277	(2 456)	(7 781)

* Ebből a moratóriummal és kamatstoppal kapcsolatos veszteségek a 6.3. Kiegészítő megjegyzésben kerültek részletesen bemutatásra.

46.6 Geopolitikai overlay hatás bemutatása az értékvesztés és céltartalék elszámolására

GEOPOLITIKAI OVERLAY HATÁS	ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS / CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN
Értékvesztés / céltartalék-állomány 2022. december 31.	(73,871)
Vállalati kihelyezéseken	(12,086)
Lakossági kihelyezéseken	(1,083)
Geopolitikai overlay hatás összesen	(13,169)
Értékvesztés / céltartalék-állomány (overlay hatás nélkül) 2022. december 31.	(60,702)

46.7 Makrogazdasági kitekintés

A makrogazdasági forgatókönyvek értékvesztésre gyakorolt hatását a Bank az alapforgatókönyv és a negatív forgatókönyv szerint kiszámolt kollektív értékvesztés-állományok arányaiból és a 3 éves kumulált GDP-növekedés (százalékpontban) különbségét felhasználva számszerűsíti. A 2022. év végi IFRS9-ben felhasznált scenáriók és portfólión számolt eredmény a következő: A 3 éves kumulált GDP-növekedésben megfigyelt egy százalékpontnyi GDP-csökkenés kollektív módszerrel számolt értékvesztés-állományra gyakorolt becsült hatása +5%. Az értékvesztés-számításban is használt alap és negatív forgatókönyvek súlya rendre 60%, illetve 40%. Korábbi években ún. pozitív scenárió is kiszámításra került, de ennek a súlya 2022. év végén 0%. Ezen súlyokat az UniCredit Csoport központilag határozza meg.

Alapforgatókönyv – enyhe recesszió

Tervezési háttérparaméterek:

- Bár az orosz gázszállítások tovább mérséklődnek, az Európában bevezetett intézkedésekkel (fogyasztás visszafogása, LNG-import fokozása, magas tartalékolás) sikerül biztosítani az energiaellátás folyamatosságát.
- A magasan ragadó energiaárak, a lassuló világkereskedelem és az ellátási láncok állandósuló zavarai nyomán az élelmiszer- és nyersanyagárak is emelkednek. Az olaj ára valamelyest csökken a 2022-es szintekről, és a 2023 átlagában nagyjából a hordónkénti 100 dollár körül stabilizálódik.
- Az Európai Központi Bank folytatja a monetáris szigorítást.
- A növekedési kilátások a 2022-es visszafogott globális növekedéshez képest is tovább romlanak. A gyengülés főként a szigorodó pénzügyi feltételekből, az európai energiaszámlák megugrásából, valamint az USA, Európa és Kína gazdasági lendületének csökkenéséből ered. A feldolgozóipar visszafogó korlátok fennmaradnak, miközben a szolgáltatászektorra éleinítő újraindítás hatása egyre mérséklődik, a fogyasztói bizalom alacsony szinten állandósul.
- Noha a globális ellátási láncok zavarai valamelyest enyhülnek, a pandémia előtti állapotok még nem térnek vissza.
- A háztartások megtakarításai és a feszes munkaerőpiac enyhítik a recesszió kimenetelét.

A magyar makropályára gyakorolt hatás:

A gazdaság 2023-ban 0,6%-kal zsugorodhat a gyengébb globális kereslet, a negatív fiskális és monetáris impulzusok, a háztartások fogyasztásának lassulása, valamint az állóeszköz-beruházások zsugorodása következtében. Az infláció várhatóan az év nagy részében két számjegyű marad, az NBH fenntartja a feszes monetáris kondíciókat, ami tovább fékezi a gazdasági aktivitást.

Az EU-támogatások esetleges késedelme nyomás alatt tartja a forintot, amely azzal, hogy a fizetési mérleg negatívvá vált a fellobbanó globális energiaárak miatt, elvesztette legfontosabb támaszát. A magyar fizetőeszköz épp egy olyan időszakban vált sérülékennyé, amikor a globális

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

recessziós félelmek visszafogják a külföldi működőtőkét, miközben az uniós forrásokra sem lehet addig számítani, amíg a kormány nem teljesíti az Európai Bizottság által felállított 27 mérföldkövet. A megemelkedett energiaszámlák kiegyenlítéséhez szükséges deviza hiányában Magyarország kénytelen volatilis portfólióbefektetésekre támaszkodni egy monetáris szigorítás által dominált környezetben.

ENYHE RECESSZIÓ 2023-RA (ALAPFORGATÓKÖNYV)	2022	2023	2024	2025
Reál GDP, éves változás (%)	5,4	-0,6	3,8	3,4
Infláció (CPI) év végén (%)	19,8	9,6	4,2	3,5
Infláció (CPI) éves átlag (%)	13,9	15,3	6,9	3,9
Havi nominális átlagbér, EUR	1211	1234	1299	1294
Munkanélküliségi ráta (%)	3,7	3,8	3,5	3,3
Árfolyam, EUR/HUF, év végén	410,0	415,0	425,0	430,0
Árfolyam, EUR/HUF, éves átlag	392,1	408,5	420,0	427,5
Rövid futamidős kamatok, év végén (%)	14,0	10,2	5,2	4,2
Rövid futamidős kamatok, éves átlag (%)	9,4	12,1	7,7	4,7
Hosszú futamidős kamatok, 10 éves (%)	10,2	7,8	6,0	5,5
Lakásárindex, éves változás (%)	15,0	4,5	4,0	4,0

Negatív forgatókönyv – mély recesszió

Tervezési háttérparaméterek:

- Az orosz–ukrán konfliktus tovább eszkalálódik, az oroszországi gázszállítások teljesen leállnak. Az alapszinthez képest 25-30 százalékponttal magasabb energiaárak az élelmiszerek és egyéb nyersanyagok erőteljes áremelkedésével együtt magasan tartják az inflációt.
- A gyors infláció az alapforgatókönyvhöz képest drasztikusabban csökkenti a reáljövedelmeket.
- Ennek eredményeképpen a fogyasztás erőteljesebben zsugorodik, ami az ellátási láncok további zavaraival együtt 2023-ban mély recessziót idéz elő az európai gazdaságban.
- Az EKB az alapforgatókönyvben felvázolthoz hasonló monetáris szigorítást követ.

A magyar makropályára gyakorolt hatás:

Az európai gazdaságok erőteljesebb zsugorodása miatt a külső feltételek Magyarország számára kedvezőtlenebbé válnak 2023-ban. Ezek mélyebb reál gazdasági recesszióban nyilvánulnak meg, ami a folyó fizetési mérleg további romlásával és a forint folytatódó gyengülésével jár. A felerősödő globális árnyomás és a nemzeti valuta leértékelődése tartósan magas inflációt és az alapesetnél még szigorúbb monetáris feltételeket eredményez. Összességében a gazdaság mintegy 4%-kal zsugorodik, amit a foglalkoztatás romlása és a bérek vásárlóerejének átlagosan 12%-os csökkenése kísér.

RECESSZIÓ 2023-RA (NEGATÍV/VÉSZFORGATÓKÖNYV)	2022	2023	2024	2025
Reál GDP, éves változás (%)	5,4	-4,0	4,1	3,9
Infláció (CPI) év végén (%)	19,8	14,3	5,5	3,9
Infláció (CPI) éves átlag (%)	13,9	17,3	8,4	4,9
Havi nominális átlagbér, EUR	1211,1	1166,3	1290,5	1315,3
Munkanélküliségi ráta (%)	3,7	4,4	4,2	4,1
Árfolyam, EUR/HUF, év végén	410,0	435,9	426,2	425,0
Árfolyam, EUR/HUF, éves átlag	392,1	421,4	431,0	425,6
Rövid futamidős kamatok, év végén (%)	14,0	10,2	6,8	6,4
Rövid futamidős kamatok, éves átlag (%)	9,4	12,9	8,5	6,6
Hosszú futamidős kamatok, 10 éves (%)	10,2	9,8	7,1	7,1
Lakásárindex, éves változás (%)	15,0	2,7	5,5	4,0

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

47 Piaci kockázatoknak való kitettség – trading és nem-trading portfóliók

Kamatkockázati kitettség

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

A bemutatott forgatókönyvek a 200 bázispontos emelkedés és csökkenés, az EBA és MNB ajánlásai alapján paraméterezett párhuzamos felfelé és lefelé mozdulás (a hozamgörbe párhuzamos elmozdulása a lejáratú sávokban egyenlő mértékben), felfelé fordulás (rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) és lefelé fordulás (rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése), 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 ± sokk csak a „flooring” mértékéig került érvényesítésre a kitettségeknél.

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

(millió Ft)

2022		BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB(*)	ÖSSZESEN
Összes hozam	200bp emelkedés	(1 268)	(1 436)	(9 222)	(11 927)
	200bp csökkenés	728	770	6 067	7 565
	Felfelé mozdulás	(1 325)	(1 779)	(11 660)	(14 763)
	Lefelé mozdulás	749	979	7 734	9 462
	Felfelé fordulás	(407)	46	(227)	(588)
	Lefelé fordulás	(341)	(447)	(1 713)	(2 501)
	Rövid oldali emelkedés	(582)	(1 067)	(6 445)	(8 094)
	Rövid oldali csökkenés	140	550	3 594	4 284
Legrosszabb eset		(1 325)	(1 779)	(11 660)	(14 763)

(millió Ft)

2021		BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB(*)	ÖSSZESEN
Összes hozam	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)	(800)
	Lefelé fordulás	(317)	(363)	(5 966)	(6 646)
	Rövid oldali emelkedés	247	(826)	(20 195)	(20 774)
	Rövid oldali csökkenés	(123)	425	11 365	11 666
Legrosszabb eset		(1 653)	(1 364)	(37 699)	(38 244)

* 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 1,3 milliárd Ft-ot tett ki. A teljes nyitott devizapozíció 21 millió €-ban limitálva van. A devizaegyensúly-mutató (DEM) 0,4% volt.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 átvértékelődésből származó minden piaci árváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

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

48 Kockázatosított érték (VaR)

A VaR számításon (1 napra vonatkoztatva, 99%-os konfidencia intervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólióértékek 3,5 milliárd és 8,1 milliárd Ft között mozogtak 2022-ben. Az átlagos VaR érték 5,8 milliárd Ft volt, mely növekedést 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.

VaR értékek 2022. december 31-én (millió Ft):

KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
Árfolyamkockázat	32	58	4	307
Kamatkockázat	5 227	4 552	1 240	6 400
Credit spread	9 225	5 345	3 073	9 424
Vega kockázat	34	79	33	121
Részvénykockázat	0	0	0	0
Teljes kockázatosított érték (VaR)	7 753	5 758	3 508	8 052

VaR értékek 2021. december 31-én (millió Ft):

KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
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
Teljes kockázatosított érték (VaR)	3 839	4 251	2 250	11 856

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

49 Kamatérzékenység

2022. és 2021. december 31-én a csoport (trading és befektetési) kamatpozíciója a jelentősebb devizákban az alábbiak szerint alakult:
Bázispontérték a főbb devizák tekintetében:

DEVIZA	3 HÓNAPNÁL KEVESEBB	3 HÓNAP ÉS 1 ÉV KÖZÖTT	1 ÉS 3 ÉV KÖZÖTT	3 ÉS 10 ÉV KÖZÖTT	10 ÉV FŐLÖTT	ÖSSZESEN	ÉVES STATISZTIKAI ADATOK		
							MAXIMUM	MINIMUM	ABSZOLÚT ÁTLAG
2022. december 31-én									
CHF	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,03	0,04	(0,03)	0,01
EUR	(2,74)	(12,78)	22,57	(4,66)	(2,07)	0,32	31,58	(7,98)	8,73
GBP	0,00	(0,01)	0,00	0,00	0,00	(0,01)	(0,02)	(0,07)	0,05
HUF	3,20	(7,49)	(19,63)	(18,84)	(24,20)	(66,96)	(42,51)	(201,97)	116,23
USD	(0,31)	(0,34)	0,14	0,00	0,00	(0,51)	3,55	(5,33)	0,57
Összesen*	0,17	(20,61)	3,08	(23,50)	(26,27)	(67,13)			
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)	9,24	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	(0,07)	0,83	(0,73)	0,25
Összesen*	(2,53)	(11,72)	(43,36)	(105,76)	(2,96)	(166,33)			

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

2022. évben a csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt.

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

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

ÜZLETÁG	SZEKTOR	BÁZISPONT
Spread pontok 2022. december 30-án (CPV, millió Ft)		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(6,37)
Vállalati	Vállalati – Helyi	(9,72)
Vállalati	Vállalati – Külföldi	(8,07)
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(30,57)
Kormányzati	Kormányzat – Helyi	(230,99)
Spread pontok 2021. december 30-án (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)

A befektetésre ajánlott minősítésű kormányzatok és helyi jelzálogbankok teszik ki a csoport credit spread pozíciójának legnagyobb részét. A 2022-as évben a helyi kormányzati kitettségek és egyes banki értékpapírok spread kockázata csökkent.

A piaci kockázat tőkekövetelménye

A piaci, a partner- és a teljesítési (settlement) kockázati pozíciókat együttesen kell jelenteni. A kereskedési könyv negyedévek végi átlagos konszolidált tőkekövetelménye 1,9 milliárd Ft volt (míg 2021-ben 2 milliárd Ft), a legmagasabb negyedév végi tőkekövetelmény pedig 2,6 milliárd Ft (míg 2021-ben 2,5 milliárd Ft) főként az OTC származtatott ügyletek partnerkockázatából és a kötvények pozíciókockázatából eredően.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

50 Szavatoló tőke

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

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 kamatláb- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat. Az integrált és online rendszerek a kockázatok folyamatos és rendszeres ellenőrzését biztosítják. A főbb pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatokat és folyamatokat az illetékes üzleti területek, a belső ellenőrzés, a felsővezetés és az Igazgatóság rendszeresen ellenőrzi.

A csoport 2011. július 1-jétől a tőkeszámítást illetően áttért a belső minősítési rendszeren alapuló (IRB) módszer alkalmazására a magyar székhellyel rendelkező 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, ezért a csoport kiemelt figyelmet fordít arra, hogy egyensúlyban tartsa az áttételezéssel esetlegesen elérhető magasabb hozamokat a szilárd tőkehelyzet előnyeivel és az általa nyújtott biztonsággal. A COREP jelentések egyik fő alkotóeleme a tőkemegfelelés: a szavatoló tőke, valamint a teljes kockázatkitejttség-érték áttekintése.

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

CA1	az intézmény szavatoló tőke számítása
CA2	a teljes kockázatkitejttség-érték számítása
CA3	a tőkemegfelelési 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 árszió, Tőketartalék, Egyéb tartalék, Eredménytartalék, Tárgyévi nyereség/veszteség, Halmozott egyéb átfogó jövedelem, Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében, (főbb elemei: Immateriális javak, cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka, Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva),
- **Kiegészítő alapvető tőke,**
- **Járulékos tőke:** Alárendelt kölcsöntőke, a hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete a várható veszteségekhez viszonyítva.

A szavatoló tőke szabályozó által elvárt minimumszintje a teljes kockázati kitejttség 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.

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

2013. január 1-je óta a csoport Integrált Kockázatkezelés, ESG és Fedezetértékelés osztálya felelős a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával (ICAAP) kapcsolatos jelentések készítéséért, melynek része az 1. és 2. Pillér szerinti tőkekövetelmény összehasonlítása negyedéves rendszerességgel. A csoport az ICAAP vizsgálatot helyi konszolidált szinten végzi.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport szavatoló tőkéje 2022. és 2021. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

(millió Ft)

	2022	2021
Alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke	24 118	24 118
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	293 681	268 647
<i>Ebből anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség</i>	84 748	46 272
<i>Ebből 2021-2022. évek eredménye utáni osztalékfizetési javaslat</i>	(50 850)	(55 100)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	(45 814)	(12 034)
Egyéb tartalék	66 502	57 638
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	48 514	17 510
Cégmenték (goodwill)	–	–
Immateriális javak (CRR2 szerinti levonás)	(15 183)	(12 631)
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	(46)	–
Alapvető tőkeelemek összesen	375 672	347 148
Járulékos tőkeelemek		
Alarendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	–	–
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	4 231	4 614
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	–	–
Járulékos tőkeelemek összesen	4 231	4 614
Szavatoló tőke	379 903	351 762
RWA		
Hitelezési és partnerkockázat	1 521 656	1 503 730
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	15 744	19 335
Működési kockázat	203 013	176 233
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségmente	4 475	1 549
RWA összesen	1 744 889	1 700 847
Tőkemegfelelési mutató (%)	21.77	20.68
Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke		351 762
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető	375 672	347 148

51 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 2022. év után várhatóan 50 850 millió forint osztalék kerül kifizetésre 2023. évben.

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

Felügyelőbizottság
és Igazgatóság



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

EMILIA STEFANOVA PALIBATCHIYSKA
GIANFRANCO BISAGNI

elnök
elnökhelyettes

TAGOK

MARIA CHIARA MANZONI
ADELINE DE METZ
EMIDIO SALVATORE

IGAZGATÓSÁG

TÓTH BALÁZS

elnök-vezérigazgató

GIACOMO VOLPI

elnökhelyettes, vezérigazgató-helyettes

VÖRÖS RÉKA

Lakossági és kisvállalati divízió vezetője

2022. június 30-ig SILVANO SILVESTRI
2022. július 1-jétől NEVENA NIKSE

Pénzügyi divízió vezetője

IVANA LONJAK DAM

Kockázatkezelési divízió vezetője

ANSCHAU JÁNOS

Operatív divízió vezetője

2022. augusztus 31-ig SOÓS GÁBOR
2022. szeptember 1-jétől ALBERT JOHAN HULSHOF

Vállalati divízió vezetője

SVETLANA PANCENKO

People&Culture vezető

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. IGAZGATÓSÁGA

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

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. FELÜGYELŐBIZOTTSÁGA

GIACOMO VOLPI	a Felügyelőbizottság elnöke
ANSCHAU JÁNOS	felügyelőbizottsági tag
VÖRÖS RÉKA	felügyelőbizottsági tag
IVANA LONJAK DAM	felügyelőbizottsági tag
TÓTH BALÁZS	felügyelőbizottsági tag
NEVENA NIKSE 2022. július 1-jétől	felügyelőbizottsági tag
ALBERT JOHAN HULSHOF 2022. szeptember 1-jétől	felügyelőbizottsági tag

Unlocking...

A better bank

A better world

A better future

ESG Magyarországon



Az UniCredit Bank Hungary csoport társadalmi felelősségvállalási munkája

Az UniCredit Bank Hungary csoport 2022-ben tovább erősítette a társadalmi jólét előmozdítása iránti elkötelezettségét. Kiemelt témaként kezelte a fenntartható fejlődés támogatását és a fiatalok pénzügyi kultúrájának fejlesztését. A hátrányos helyzetű társadalmi csoportok és a rászorulóknak megsegítésével reflektált az év aktuális kihívásaira. A fenntarthatóság területén folyamatosan zajlott a belső és külső szemléletformálás, a munkatársak és az ügyfelek oktatása és bevonása. Az ESG-szemponatok (Environmental, Social, Governance) szervesen beépültek a stratégiánkba, az elért eredményekről kiadvány jelent meg.

A társadalmi felelősségvállalás részeként régóta koncentrálnunk a vállalkozások fejlesztésére, mert a befektetések pénzügyi megtérülésén túl a társadalmi megtérülést is fontosnak tartjuk. A bank Social Impact Banking (SIB) programja olyan for- és nonprofit szervezetek (társadalmi vállalkozások) vállalkozási projektjeit finanszírozza és támogatja, amelyek a társadalomban szociális javulást, mérhető értéket teremtenek. SIB programunk 2022-ben 2,2 millió euró értékben támogatott nagy hatású szociális vállalkozási projektet.

A SIB program fontos része az is, hogy oktatással és mentorálással fejlesztjük a vállalkozások gazdasági-vállalkozási és a fiatalok pénzügyi ismereteit. Ezért kollégáink nyolcadik alkalommal is részt vettek a Pénz7-en, Magyarország legnagyobb szabású pénzügyi oktatóprogramjában, és a pénzügyi-vállalkozási tematikus héten életszerű példákkal támogatták az általános és középiskolai tanárok munkáját. 2022-ben is sikeresen zajlott le őszi szemeszterünk a Budapesti Gazdasági Egyetem Pénzügyi és Számviteli Karán, a bankunk támogatásával létrejött Fintelligence pénzügyi edukációs központban. A „B@nkolás – egy bank működése a

gyakorlatban” című kurzuson a bankszakma iránt érdeklődő fiatalok pillanthatnak be vezető menedzsereink segítségével a különféle banki területek munkájába. A vállalkozások fejlesztése érdekében kollégáink 37 alkalommal, összesen 11 különböző oktatási programban vettek részt. Pénzügyi önkéntesként 56 munkatársunk vállalt szerepet, 126,5 órában.

A Föld Napjának szellemében indítottuk el faültetési programunkat az Ócsai Tájvédelmi Körzetben, ahol minden magyarországi munkatársunk után ültettünk egy-egy fát, összesen kétezret. Év végére négyezerre bővült a hazai UniCredit-erdő, ezúttal azon ügyfeleink után kerültek újabb csemeték a földre, akik tavasszal elsőként váltottak papíralapú havi számlakivonatról elektronikusra. Ezzel egy többszáz éves, az éghajlatváltozás negatív hatásait elszenvető védett erdő megmaradásához járultunk hozzá. Bankcsoportunk a biológiai sokszínűség megerősítése és a talajromlás megakadályozása érdekében munkatársai bevonásával világszerte 90 ezer fát telepített.

Az orosz–ukrán konfliktus kirobbanása óta vállalatcsoportunk – a kollégák aktív közreműködésével – többször is segítséget nyújtott a nehéz helyzetbe került embereknek. Nem csupán nagy összegű pénzadományokkal támogattuk a menekülteket segítő nagy szervezeteket, hanem több alkalommal tárgyi adományokat is gyűjtöttünk. Munkatársaink segítséget nyújtottak a pályaudvarokon a menekültek fogadásában, élelmet és adományokat szállítottak a határra, és a menekültekkel foglalkozó szervezeteknek élelmiszer-csomagokat készítettek. Folyamatosan figyeltük a helyzet alakulását, a változó igényeket, és tájékoztattuk kollégáinkat az aktuális önkéntes lehetőségekről.

Egész évben arra törekedtünk, hogy támogassuk azokat, akiknek igazán szükségük van rá, és ott segítsünk, ahol csak tudunk. A segítségnyújtás széles spektrumon zajlott.

- A Magyar Bankszövetség kezdeményezésének keretében szervezett, immár hagyományos, két alkalommal megrendezett véradó eseményünkön több mint 120 kollégánk adott vért.
- Az UniCredit Alapítvány Call for Europe programjában négy, gyerekekkel foglalkozó hazai civil szervezet nyert támogatást összesen 46 ezer euró összegben, hogy megvalósítsa a gyermekek érdekében előirányzott programját.
- Év végi, csoportszintű adományozói programunk keretében kollégáink egy hazai nonprofit szervezet támogatására gyűjtöttek pénzádományt, melynek összegét az UniCredit Alapítványa megduplázta.
- Emellett helyi, hagyományos év végi adományozó programunkban a koronavírus-árvákat, az ételmentesítést, a méltó lakhatást, a gyermekjogokat és a szociális célú kezdeményezéseket támogató nonprofit szervezeteket segítettük. Az Adománytaxi Alapítvány Á-Lom projektjének kiemelt támogatásával hátrányos helyzetű családokhoz juttattunk el gyerekgépjárat.

Az önkéntesség szintén fontos része volt a segítségnyújtásnak. Munkatársaink a Habitat for Humanity Magyarország „Második esély” lakhatási programjában egy rászoruló családnak segítet-

tek fizikai munkával a méltó lakhatási körülmények megteremtésében, de részt vettek jótékonyági süteménykészítésen is, ahol az elkészült süteményeket rászoruló családoknak juttatta el a Magyar Élelmiszerbank Egyesület.

Nagy hangsúlyt fektettünk a fenntarthatósággal kapcsolatos szemléletformálásra is. Kollégáink tudatosságát oktatással, speciális hírlevéllel, meghívott szakértők előadásaival, kampányokkal és fenntarthatósági intranetes oldal kialakításával segítettük, a témát fenntarthatósági nagykövetekkel népszerűsítettük. Ügyfeleink oktatása és bevonása is fontos szerepet kapott. Kutatássorozatot végeztünk négy generációnak a fenntarthatósággal kapcsolatos attitűdjéről. A fenntarthatóságban és az üzleti életben egyaránt élen járó partnereinkkel – az Alteo Csoporttal, a Mirelite Mirsa Zrt.-vel és az UTB Envirotech Zrt.-vel – közösen mutattuk be kisfilmek segítségével, hogy milyen közös célok vezérelnek minket és példaértékű vállalkozásaikat a fenntartható jövő megteremtésében. Lakossági ügyfeleinket és kereskedelmi partnereinket papírhasználatot csökkentő kampányba vontuk be. Az érdeklődőknek „Pénzügyekről nyakkendő nélkül” című podcastunk harmadik évadában beszéltünk szakértőink közreműködésével többek között az etikus vállalati működésről és vállalatirányításról, valamint a nemek közötti egyenlőségről. Az UniCredit Bank hazai fenntarthatósági eredményeit online kiadványban mutattuk be.

Naptár



JANUÁR



SoftPOS alkalmazás

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. üzleti ügyfelei számára is elérhetővé vált a Nexi által kifejlesztett SoftPOS alkalmazás, amelynek segítségével a felhasználók a mobiltelefonjukat terminálként használva kínálhatnak kártyás fizetési lehetőséget ügyfeleiknek. A SoftPOS-szel az NFC-képes androidos okostelefonok és táblagépek bármilyen összegű érintés nélküli fizetést elfogadnak – a PIN On Glass funkciónak köszönhetően akár PIN-kód megadásával is. Ez azt jelenti, hogy nincsen szükség külön hardverre. Az alkalmazás megfelel a legmagasabb biztonsági előírásoknak is.

Corporate Knights' Global 100

A Corporate Knights' Global 100 Index 2022. évi listáján az UniCredit világszinten a második, Olaszországban az első helyen áll a kategóriájában szereplő 751 cég között. A Corporate Knights' Global évente rangsorolja a világ 100 legfenntarthatóbban működő vállalatát a legfontosabb környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) mérőszámok alapján. Az UniCredit a 2022. évi összesített lista 59. helyén áll.



Európai Top Employer

Az UniCredit immár hatodik alkalommal kapta meg az Európai Top Employer hivatalos elismerést, amely minden évben azokat a szervezeteket ismeri el, amelyek kimagasló színvonalú humánpolitikájuk révén kiemelt figyelmet fordítanak az emberközpontúságra. Az UniCredit az Európai Top Employer tanúsítványt a Magyarországon, Ausztriában, Bulgáriában, Németországban, Olaszországban és Oroszországban elért helyi minősítéseknek köszönhetően nyerte el.

e-számla kampány
Januártól márciusig e-számla kampány zajlott az UniCredit Bank lakossági ügyfeleinek fenntarthatósági oktatására és bevonására: azon ügyfelek után, akik elsőként váltottak papíralapú havi számlakivonatról elektronikus számlára, 2000 fát ültettünk év végén.



Ingyenértékelés
Az UniCredit és a RE Valuta, a Tinexta csoport ingatlanértékelésre szakosodott vállalata megállapodtak, hogy együttműködnek a bank által nyújtott jelzáloghitelek fedezetéül szolgáló ingatlanok energetikai jellemzőinek összegyűjtése és feldolgozása terén. Az UniCredit az első bank, amely ilyen nagyságrendű feladatra vállalkozott Olaszországban.



FEBRUÁR



Mastercard – Év Bankja
Az UniCredit Bank Smart Data alkalmazása második díjat nyert „Az év vállalati termék és szolgáltatás innovációja 2021” kategóriában a tizenhatodik alkalommal megrendezett Mastercard – Év Bankja versenyen. A hazai bankszektor szereplőinek kiírt versenyen összesen nyolc kategóriában díjazták azokat a termékeket és szolgáltatásokat, amelyek új, innovatív megoldásokat hoztak a magyarországi bankpiacra.





MÁRCIUS



Karitatív tevékenység

Az orosz–ukrán konfliktus kirobbanását követően az UniCredit kollégái részvételével többször is segítséget nyújtott a nehéz helyzetbe került embereknek. A vállalat nagy összegű pénzadománnyal segített több, menekülteket támogató szervezetet, köztük a Magyar Vöröskeresztet, a Magyar Baptista Szeretetszolgálatot és az Ökumenikus Segélyszervezetet. A pénzadományon túl a vállalatcsoport munkatársai többször szerveztek tárgyadományi gyűjtést, és személyes segítséget is nyújtottak többek között a pályaudvarokon a menekültek fogadásában, élelmet szállítottak a határra és menekültellátó intézményekbe, illetve szendvicseket készítettek. Az UniCredit folyamatosan figyelte és tájékoztatta munkatartásait az önkéntes munka lehetőségeiről.

Pénz7

Folytatódott a Pénz7, Magyarország legnagyobb szabású pénzügyi oktató programja, melyben az UniCredit önkéntesei a program 2015. évi indulása óta vesznek részt. A tematikus hét során életszerű példákkal támogatták az általános és középiskolai tanárok munkáját.



Föld órája

Az UniCredit 15. éve támogatja a Föld óráját. Március 26-án, a Csoport 13 országában található 50 épületében lekapcsolták a villanyt egy órára, köztük az UniCredit Bank budapesti székházában is.



EXIM Zöld Beruházási Hitelprogram

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. belföldi kkv-k és nagyvállalkozások részére kínál állami támogatás mellett beruházási hitelt forintban és euróban, a Magyar Export-Import Bank Zrt. refinanszírozásával. A hitelprogram célja, hogy kedvező fix kamatozású finanszírozással támogassa a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket, az ehhez szükséges, belföldön megvalósuló fejlesztéseket.



Best Global Trade Finance Bank for customer service

Ismét az UniCredit bizonyult a legjobb globális kereskedelemfinanszírozási banknak („Best Global Trade Finance Bank for customer service”) az ügyfélszolgálat területén az Euromoney 2022 évi kereskedelemfinanszírozási felmérésén, ahol összesen 22, különböző kategóriákban és régiókban elnyert díjjal erősítette meg piacvezető pozícióját.



ÁPRILIS



EXIM Versenyképességet Javító Hitelprogram – Jövő Exportőrei beruházási hitelek

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a Magyar Export-Import Bank Zrt. refinanszírozásával kedvező kamatozású, támogatott beruházási hitelt kínál forintban vagy euróban belföldi kkv-knak és nagyvállalkozásoknak. A hitelprogram célja, hogy a vállalkozások versenyképességét javítsa és az exportpiacokon való megjelenését elősegítse.





Föld Napja

A természeti környezet és a biológiai sokszínűség megővése érdekében a bank minden munkatársa után egy fát, összesen 2000 darabot telepített az ócsai láperdőbe, munkatársai közreműködésével.



UniCredit Foundation Call for Europe pályázat

Lezárult az UniCredit Csoport és alapítványa, az UniCredit Alapítvány Call for Europe pályázatának pályázati évada, amelynek célja a gyermekekkel foglalkozó nonprofit szervezetek támogatása a bankcsoport 12 európai országában. A magyar díjazottak, akik együttesen 46 000 eurót fordíthatnak projektjeikre, a következők: a Humusz Szövetség – „Komposztálás a jövőért” projektje, az Igazgyöngy Alapítvány – „Alkossunk együtt!” programja, az InDaHouse Hungary Egyesület – „Esélyt a sikeres oktatásra” programja és a KórházSuli Alapítvány – imPACKt Elfogadás doboza projektje.



MÁJUS



Habitat for Humanity

Az UniCredit munkatársai önkéntes fizikai munkájukkal segítettek a Habitat for Humanity Magyarország „Második esély” lakhatási programjában egy rászoruló családnak a méltó lakhatási körülmények megteremtésében.



Új elnökségi tag az UniCredittől

A Magyar Bankszövetség évi rendes testületi ülésén az elnökség tagjának választották Tóth Balázst, az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatóját.





JÚNIUS



A fenntarthatóság aspektusai

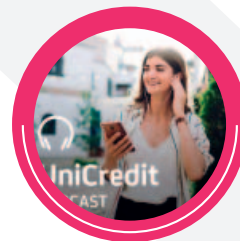
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. és a SteiGen közös kutatása megállapította, hogy noha egyre fontosabb szerepet tölt be az életünkben a fenntarthatóság, ám az ehhez kapcsolódó vállalati törekvéseket mérhetővé tevő ESG-fogalom kevesek számára ismert. A felmérés rámutatott: a magyarok még mindig leginkább a környezetvédelemhez társítják a fenntarthatóságot, és kevésbé ismerik annak társadalmi és vállalatiirányítási aspektusait. Az UniCredit arra törekszik, hogy felhívja a figyelmet a fenntarthatósági kérdések jelentőségére, ezért rendszeresen végez e téren kutatásokat, amelyek eredményét közzéteszi.

ESG-kiadvány

Fenntarthatósági kiadvánnyal jelentkezett az UniCredit Bank. A kiadványban a vállalat az ESG terén elért eddigi legfontosabb eredményeit foglalja össze.



JÚLIUS



AUGUSZTUS



UniCredit podcast, 3. évad

Elindult az UniCredit Bank fenntarthatósági podcastjának harmadik évada. A „Pénzügyekről nyakkendő nélkül” podcast új évadában többek között a vállalatiirányításról, a nemek közötti egyenlőségről és az etikus vállalati működésről is szó esik.

Napelempark-finanszírozás

A napenergia-piacon elért kiváló hitelezési pozíciókhoz nagyban hozzájárult, hogy a SolServices Kft. egyedüli finanszírozójaként részt vettünk egy jelentős napelempark-finanszírozási ügyletben, amely a 2022-es év legnagyobb vállalati zöldhitelemegállapodása volt Magyarországon, 28 milliárd Ft értékben. A szolnoki, 100 megawattos naperőmű az ország egyik legnagyobbja, amely jelentősen hozzájárul a megújuló villamosenergia-ellátáshoz. Jász-Nagykun-Szolnok megye teljes lakossága villamosenergia-fogyasztásának 40%-át lesz képes előállítani, miközben több tízezer tonna CO₂-kibocsátást takarít meg.





Széchenyi Kártya Program MAX

Az UniCredit Bank is részt vett a Széchenyi Kártya Program MAX hitelkonstrukció forgalmazásában. Ez a kedvezményes kamatozású, állami támogatás mellett nyújtott folyószámlahitel kétéves futamidő mellett szabadon felhasználható hitelkeretet biztosít vállalkozások számára.



SZEPTEMBER

OKTÓBER



Elindul a Diákszámlla Zéró

Az UniCredit Bank elindította Diákszámlla Zéró szolgáltatását, amelyet kifejezetten a 26 év alatti fiatalok igényeinek és bankolási szokásainak megfelelően alakított ki.



Jótett Bank véradás

Az UniCredit munkatársai is részt vettek a Jótett Bank keretei között immár harmadik alkalommal megrendezett banki véradó hétén, ahol a bankszektorban dolgozók összesen 3000 egység vérkészítménnyel segítették az országos vérellátást.



A „B@nkolás – egy bank működése a gyakorlatban”

Folytatódott a bank minden szemeszter októberétől decemberéig tartó kurzussorozata a Fintelligence pénzügyi edukációs központban, amelynek a Budapesti Gazdasági Egyetem Pénzügyi és Számviteli Kara ad otthont a program 2019. évi indulás óta. Az előadássorozat gyakorlati ismereteket nyújt a hallgatóknak, akik így betekintést kapnak a bank működésébe és a különböző területek munkájába az UniCredit Bank vezető munkatársainak segítségével.



DECEMBER



Fatelepítés

Az UniCredit-erdő második ütemében újabb 2000 fát ültettek az ócsai láperdőbe az UniCredit munkatársai azon ügyfelek után, akik tavasszal elsőként váltottak papíralapú havi számlakivonatról elektronikusra.

Euromoney elismerés

A Euromoney ismét elismerte az UniCredit vezető szerepét a 2022. évi European Markets Leaders felmérésében, amely a vezető pénzügyi szolgáltatók független, 100 piacon végzett globális rangsora. A rangsorban a négy fő európai régióban – Olaszország, Németország, Közép-Európa és Kelet-Európa –, kilenc különböző országban működő UniCredit bankokat neveztek meg piacvezető és kiemelkedő teljesítmény nyújtó pénzintézetként a társadalmi felelősségvállalástól a digitális megoldásokig terjedő kategóriákban.





Decemberi karitatív akció

Az UniCredit és dolgozói egész évben arra törekedtek, hogy segítséget nyújtsanak azoknak, akiknek igazán szüksége van rá. Decemberben jótékonyági sütkészítéson vettek részt a munkatársak: az itt készített linzereket rászoruló családoknak juttatta el a szervező Magyar Élelmiszerbank Egyesület.



„Pénzügyek a biológiai sokféleségért” kötelezettségvállalás

Az UniCredit Csoport aláírta a „Pénzügyek a biológiai sokféleségért” (Finance for Biodiversity Pledge, FfB) kötelezettségvállalást, amely a Net Zero megvalósulása felé tett újabb lépésként bizonyítja elkötelezettségüket a jobb és fenntarthatóbb jövő iránt. Az FfB Pledge tagjai elkötelezik magukat, hogy lépéseket tesznek a biológiai sokféleségért. A természet védelme és egészségének helyreállítása a jövő nemzedékek számára kulcsfontosságú ahhoz, hogy fenntartható világot teremtsünk ügyfeleink és közösségeink számára.



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



2022. december 31-én az UniCredit Bank Hungary Zrt. országsszerte 52 fiókkal rendelkezett, ebből 20 található Budapesten, 32 vidéken.

Budapesti fiókjaink

Mammut II. fiók

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

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48–66.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók és Partner Centrum

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.
(UniCredit Bank Hungary Zrt. 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.

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)

Szent István körúti 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.

Shopmark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Shopmark)

Campona fiók

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

Alkotmány utcai Partner Centrum

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Bécsi úti Partner Centrum

1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

Infopark Partner Centrum korlátozott kiszolgálású fiók

1117 Budapest, Infopark sétány 3.

Gateway Partner Centrum korlátozott kiszolgálású fiók

1138 Budapest, Dunavirág utca 2.

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

Borító és bevezető kreatív terv:
Message S.p.A.

Elválasztó oldalak kreatív terve:
Message S.p.A.

Tervezés, grafikai koncepció és gyártás:
Message S.p.A. – UniCredit S.p.A.

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

2023. május

A növekedés lehetőségét
adjuk a közösségeknek.



www.unicreditbank.hu