

A világ változik.

Változzunk
együtt.

Ez évi jelentésünkben bemutatjuk az UniCredit legújabb innovatív termékeit és ötleteit, amelyek megkönnyítik egyéni és vállalati ügyfeleink számára azt, hogy alkalmazkodjanak változó világunk kihívásaihoz.

A jelentésben megmutatjuk, hogyan támogatják ezek az új, többcsatornás termékek és szolgáltatások ügyfeleinket a változó világ kihívásaihoz való alkalmazkodásban, és ezen keresztül azt is, hogy bankunk maga is alkalmazkodik a gyors változásokhoz.

Az UniCredit megkönnyíti az embereknek a bankolást, ügyfeleink maximális mértékben kiaknázzhatják az új technológiákban és a testre szabott szolgáltatásokban rejlő lehetőségeket, hogy segítségükkel megvalósíthassák céljaikat, életüket pedig a saját feltételeik szerint élhessék. Ügyfeleink partnereként egyértelműen felelősséggel tartozunk azért, hogy rugalmasságot és tervezhetőséget biztosítsunk, valamint olyan eszközöket kínáljunk számukra, amelyekkel leküzdhetik az akadályokat és kihasználhatják az új lehetőségeket.

A világ változik. Változzunk együtt!

Bevezetés	5
Főbb pénzügyi mutatók	5
A menedzsment beszámolója	6
Gazdasági és pénzügyi környezet	6
A magyar bankszektor teljesítménye 2014-ben	7
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2014. évi teljesítménye és eredménye	8
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	9
Üzleti beszámolók	11
Az üzletágak beszámolója	11
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	11
Lakossági divízió	13
Humánpolitika	15
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	17
Konszolidált éves beszámoló	19
Független könyvvizsgálói jelentés	19
Konszolidált mérleg	20
Konszolidált eredménykimutatás	21
Konszolidált teljes körű eredménykimutatás	22
Konszolidált saját tőke kimutatás	23
Konszolidált cash-flow kimutatás	24
Kiegészítő információk a konszolidált éves beszámolóhoz	25
További információk	54
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	54
Naptár	56
Hálózati egységek	58

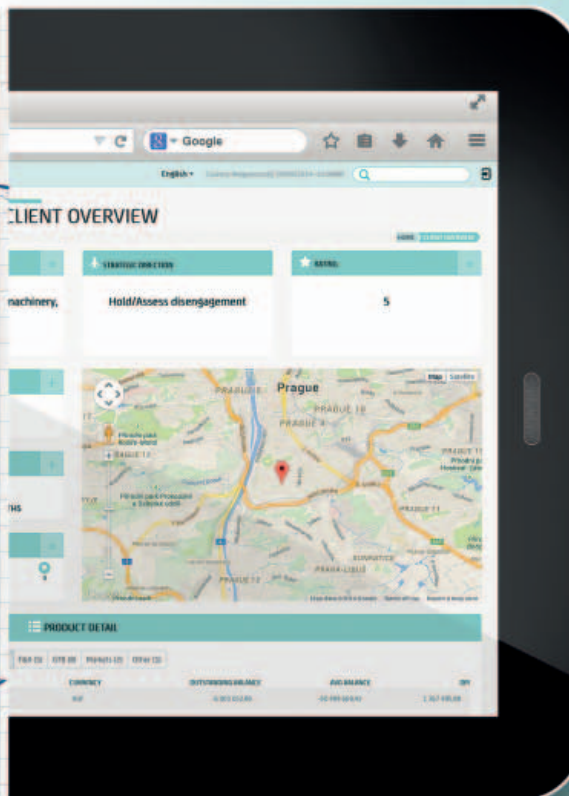
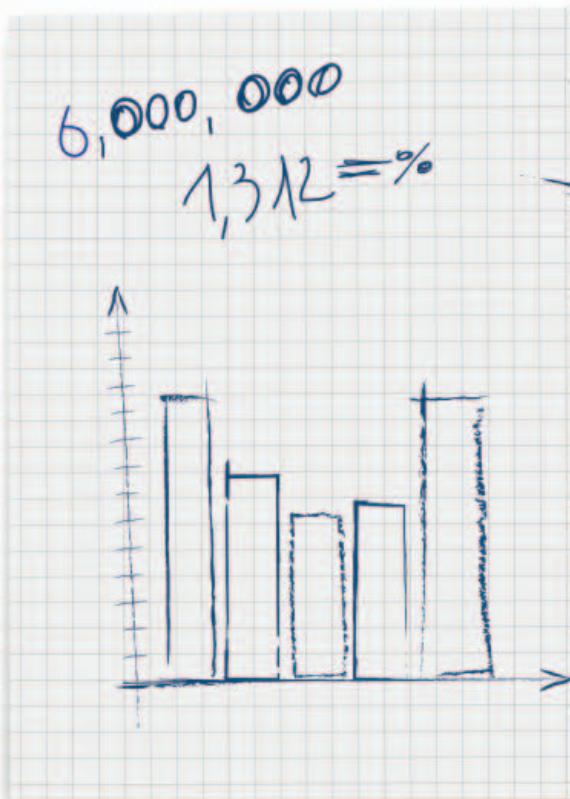
Az adatok
magukért
beszélnek.

Személyre szabott
szolgáltatásokkal
még beszédesebbé
tesszük őket.

Egyértelmű válaszok a jövő kihívásaira.

A tudáshoz vezető út a megértéssel kezdődik.

A **Babel** egy olyan alkalmazás, amely az adatokat hasznos és pontos információkká alakítja. A Babel segítségével személyre szabott termékeket és szolgáltatásokat tudunk kidolgozni az Ön számára. A Babel gondoskodik arról, hogy mindig meg tudjunk felelni az Ön elvárásainak, és hogy Önt élete fontos változásaiban támogatni tudjuk. Mert a jövőre való felkészülés kulcsa az információ.



Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2014	2013
Üzemi eredmény	17 615	8 447
Adózás előtti eredmény	19 727	8 199
Adózás utáni eredmény	16 030	6 448

Mérlegadatok

(millió forint)

	2014	2013
Mérlegfőösszeg	2 235 745	1 767 095
Ügyfeleknek folyósított hitelek	982 769	910 518
Betétek	1 208 235	1 067 022
Saját tőke	222 127	207 458

Mutatószámok

	2014	2013
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	9,18%	3,96%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	7,46%	3,11%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,99%	0,48%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,80%	0,38%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	49,30%	65,23%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	30,21%	31,56%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján**

(millió forint)

	2014	2013
Szavatoló tőke	204 216	211 185
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 265 514	1 089 392
Tőkemegfelelési mutató	16,14%	19,39%

Egyéb adatok

	2014	2013
Dolgozói létszám	1 733	1 796
Hálózati egységek száma	87	102
Fiókok száma	85	100

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

** osztálékkal együtt

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet

2014-ben a világ gazdaság teljesítménye összességében – mérsékelten ugyan, de – javult. A főbb régiók között azonban fennmaradtak a jelentős növekedési különbségek. Az euróövezet gazdasága csak mérsékelt ütemben bővült, míg az Egyesült Államokban erőteljes növekedést lehetett megfigyelni. Ezek az ütemkülönbségek előretekintve is fennmaradhatnak. Az euróövezetben a növekedés főként a periféria országok erősödő teljesítményéhez volt köthető, azonban az továbbra is mérsékelt, részint a feszült geopolitikai helyzetnek köszönhetően. A legfontosabb külkereskedelmi partnerünknek számító Németország fenntartotta szolid növekedési ütemét, amit a háztartások fogyasztása és az enyhén bővülő külkereskedelmi egyenleg magyarázott. Az euróövezet elhúzódó, lassú kilábalása a válságból elsősorban a gyenge fogyasztási és beruházási szintben mutatkozik meg. A belföldi kereslet alacsony szintje mögött alapvetően az elnyúló adósságkeelési folyamat áll, amely a kilábalás legfőbb gátló tényezője. A gyenge beruházási aktivitásban olyan paraméterek is szerepet játszanak, mint például a szigorú hitelkondíciók és a növekedési kilátásokkal kapcsolatos bizonytalanság, ezek hatása azonban középtávon enyhülhet. Az üzleti bizalom tovább romlott az euróövezetben a feszült geopolitikai helyzet következtében, amely a jövőt illetően további negatív kockázat lehet.

2014-ben a nyersanyagárak és ezzel együtt az infláció jelentős csökkenését láttuk. A kőolaj hordónkénti világpiaci ára a július eleji 110 dollárról szeptember végére 95 dollárra mérséklődött, majd az év végére 60 dollár közelébe esett. A kőolajár süllyedését egyfelől a kitermelés felfutása, másfelől a lassuló világ gazdasági növekedés és az ipari struktúráváltás okozta kereslet-visszaesés magyarázza. Az év második felében pedig a dollár felértékelődése is hozzájárult az árak további mérséklődéséhez. A kőolaj árának jelentős visszaesése további globális dezinflációs hatást fejthet ki, melynek következtében továbbra is cél alatt, vagy annak közelében marad a fogyasztói árak emelkedése.

Az elmúlt évben a globális feltételeket alakító jegybankok fenntartották laza monetáris politikájukat, köszönhetően az inflációs és a kapacitás-kihasználtsági alapfolyamatoknak. Az amerikai központi bank, a Fed októberi döntése alapján – a várakozásoknak megfelelően – leállította eszközvásárlásait (Quantitative Easing – QE), míg az első kamatemelésének időpontjára vonatkozó várakozások későbbre tolódtak. Az Európai Központi Bank (EKB) két lépésben (júniusban és szeptemberben) 0,05 százalékra csökkentette irányadó kamatlábát. Ugyanakkor megkezdődtek a nyáron bejelentett nem-konvencionális mennyiségi lazításnak tekintett eszközvásárlási és refinanszírozási programok, amelyek várhatóan hozzájárulnak a kis- és középvállalatok hitelezésének erősödéséhez, a transzmissziós mechanizmus helyreállításához, a deflációs veszély enyhítéséhez, végső soron az euróövezet gazdasági növekedésének beindításához. A Fed és az EKB monetáris politikai irányultságában meglévő

különbségek nyomán az euró árfolyama 2014-ben jelentősen gyengült a dollárhoz képest.

2014-ben a széles bázisú, 3,6 százalékos magyar GDP növekedés pozitív meglepetés volt, amelynek főbb mozgatórugója a feldolgozóipar és az állami ösztönzés volt. A belföldi kereslet élénkülése sikeresen kompenzálta az EU várnál gyengébb teljesítményét. A gazdaságpolitikában három fő irány és cél fogalmazódott meg. Ezek a közeljövőben is érvényesek maradhatnak, igaz kisebb fiskális mozgástér mellett, ami a növekedési dinamikát is visszavetheti.

A gazdaságpolitika első célja az volt, hogy az ipar és az export legyen a növekedés motorja. Ezt a feldolgozóipar támogatásával, a működő tőke vonzásával, alacsonyabb adókon és energia árakon alapuló költségelőny megteremtésével és nem utolsósorban az MNB laza monetáris politikájával igyekeztek megvalósítani. A múlt évben ez a politika látszólag kifizetődő volt, noha Magyarország versenyképességi és befektetői megítélése – a nehezen kiszámítható szabályozói környezet és szektorális különadók miatt – továbbra is elmarad a közép- és kelet-európai régió országai mögött.

Magyarország 2014. évi gazdasági növekedési üteme a közép- és kelet-európai régióban és az Európai Unióban is az első három között volt. A GDP összetevőit elemezve a beruházások megugrása – állami projektekkel, főként a közlekedési infrastruktúrában, illetve új autó- és feldolgozóipari bővítésekkel – elsősorban az uniós források gyorsított felhasználásának, valamint a Növekedési Hitelprogram (NHP) felfutásának és kibővítésének volt köszönhető. A GDP-arányos beruházási ráta így – a régiós átlag közelébe, azaz – 22 százalék körüli szintre – emelkedett. A belső keresleten belül a fogyasztás élénkülése is tovább emelte az importot, aminek következtében a gazdasági kilábalás addigi húzóerejének számító nettó export az év második felében már nem járult hozzá a növekedéshez. Ugyanakkor a külkereskedelmi, a tőke- és a folyó fizetési mérleg egyenleg továbbra is stabil többletet mutat. A magyar gazdaság külső finanszírozási többlete 2014-ben historikusan magasán, a GDP 8 százaléka közelében stabilizálódott.

A második célkitűzés a fiskális fegyelem és ezzel az államadósságnak a GDP 79,4 százaléka alá történő csökkentése volt, megfelelően ezzel az Alaptörvény és az európai uniós intézmények által definiált követelményeknek. Szeptember végén a mutató 83 százalékon állt, azonban (az EU-s) devizaadósság visszafizetésével, lejáró kötvényekkel, a kibocsátás év végi visszafogásával a célérték és ezzel a csökkenő adósságpálya elérhetőnek bizonyult, noha a kormány MNB-nél vezetett Kincstári Egységes Számláján (KESZ) lévő pénzalomány ezzel átmenetileg visszaesett. Amíg a költségvetési fegyelem egész évben fókuszban volt, addig más résziről folytatódott az állami (vissza)vásárlások, miután a kormány növelte az állami tulajdont a közmű-, az energia- és a pénzügyi szektorban. Amíg a költségvetési hiány oldaláról ezek semlegesnek tekinthetők, addig a csökkenő államadósság szempontjából kockázatokat jelentenek.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

A gazdaságpolitika harmadik célja a foglalkoztatottság növelése és ezzel párhuzamosan a munkanélküliség csökkentése. Ennek egyik módja a közmunkaprogramok kiterjesztése, illetve a szociális juttatások szigorítása volt, de a folytatódó gazdasági növekedéssel a versenyszférában is nőtt a foglalkoztatottak száma. 2014-ben – 1995 óta először – a foglalkoztatottak száma meghaladta a 4 millió főt, így a 15-64 évesek foglalkoztatási rátája 63 százalékra emelkedett, míg a munkanélküliség 2 százalékpontos csökkenéssel 7 százalék körüli szintre süllyedt.

Az infláció 2014-ben – a nemzetközi tendenciákat követve – jelentősen elmaradt az MNB középtávú célértékétől és a várakozások szerint csupán 2016-ban emelkedhet 3 százalék közelébe. A stagnáló – több hónapban negatív – árindexben főként a nyersanyagárak jelentős csökkenése, az alacsony élelmiszerárak és a negatív kibocsátási rés dezinflációs hatása játszott szerepet.

A 12 hónapig tartó kamatcsökkentési (-490bp) ciklus júliusi lezárását követően az inflációs cél középtávú elérése és a realgazdaság ennek megfelelő mértékű ösztönzése a laza monetáris kondíciók tartós fenntartását indokolja. A történelmi 2,10 százalékos alapkamat mellett az MNB két eszközén (NHP és kamatswapok) keresztül tovább lazította a finanszírozási kondíciókat. Ehhez még hozzáadva a forint fokozatos gyengülését megállapíthatjuk, hogy a monetáris feltételek a pénzügyi válságot követően még nem voltak ennyire növekedésösztönzőek. A magyar fizetőeszköz 2014-ben 6 százalékos gyengülést az euróval szemben és 314,89 forintos árfolyamon zárta az évet.

A globális hozamvadászat, a kamatcsökkentések, a bankszektor likviditási többlete, a kéthetes jegybanki kötvény betétte alakítása és az MNB önfinanszírozási koncepciója (azaz a forintban kibocsátott állampapírok belföldi finanszírozási arányának emelése) jelentős mértékben mérsékelte a magyar hozamokat. A hozamgörbe rövid vége (3 hónap – 1 év) mintegy 120-140 bázisponttal, a hosszú lejárat (10-15 év) 200-240 bázisponttal süllyedt.

A magyar bankszektor teljesítménye 2014-ben

2014-ben a magyar bankrendszer történetének legnagyobb veszteségét könyvelte el. A 2010 óta tartó – a pénzügyi válság és az ezzel járó portfólióromlás, valamint a különadók és végtörlesztés okozta – veszteséges működést az elmúlt évben a Kúria döntését követően a lakossági hitelek átfogó rendezésével járó, mintegy bruttó 800 milliárd forint (a teljes pénzügyi közvetítőrendszerrel illetően közel 950 milliárd forint) egyszeri teher súlyosbította. Ennek következtében a szektor továbbra is negatív hatást gyakorolt a gazdasági növekedésre. Ugyanakkor a hazai pénzügyi rendszer kellően erősnek bizonyult ahhoz, hogy a veszteségeket elnyelje és stabil maradjon. Ebben az anyabankok – mintegy 500 milliárd forint értékű – tőkeemelései jelentős szerepet játszottak.

Az ügyfélhitelek állománya nominálisan 2 százalékkal zsugorodott, a forint árfolyamgyengülésével kiigazítva azonban már mintegy 5 százalékkal csökkent. Ezen belül tovább folytatódott a lakosság adósságlegépzése, elsősorban a korábban felhalmozott devizaalapú hitelek visszafizetésével, amit a megélénkülő új forinthitelezés továbbra sem tudott kompenzálni. Az új hitelkihelyezéseken belül számottevően növekedett a lakáscélú hitelek volumene. A reálberek és a foglalkoztatás bővülése, valamint a csökkenő hitelköltségek a fogyasztáson és a háztartási beruházásokon keresztül összességében pozitívan hathattak a háztartások hitelfelvételére. A hitelezési feltételekben lassú enyhülés volt megfigyelhető 2014-ben, összességében azonban a standardok a válság előtti állapothoz viszonyítva továbbra is szigorúnak tekinthetők. A nem pénzügyi vállalatok összességében nettó hiteltörlesztők voltak. A második negyedévtől azonban az élénkülés jeleit lehetett megfigyelni – főként a forinthitelezésben –, amit az NHP nagymértékben támogatott. Ennek ellenére a piaci alapú hitelezési folyamatokban egyelőre nem látszódnak az érdemi élénkülés jelei, miközben a fenntartható fordulathoz a jegybanki szerepvállalás mellett arra is szükség lenne. Mindezek alapján a Monetáris Tanács az NHP 2015-ös meghosszabbításáról döntött.

Forrás oldalon az ügyfélbetétek közel 8 százalékos nominális bővülésével a hitel/betét mutató 100 százalék alá süllyedt. A csökkenő kamatlábak a lakossági megtakarításokat a nem-banki eszközök felé terelték, így a háztartások által elhelyezett betétek 3 százalékkal apadtak 2014-ben is. Ezt ellensúlyozni tudta a vállalatok továbbra is magas megtakarítási képessége, de a betétállomány bővülése elsősorban a befektetési alapkezelők által „visszacatornázott” likviditásnak (+46 százalék év/év) volt köszönhető. A háztartások körében 2014-ben is népszerűek volt a befektetési alapok (+21 százalék év/év) és – az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) aktív értékesítési kampánya és termékefejlesztése nyomán – az állampapír, mint befektetési forma.

A külföldi források kiáramlása az elmúlt évben megállt, noha a forrásokban elfoglalt arányuk (kb. 16 százalék) a közép- és kelet-európai régióban még mindig a második legmagasabb érték, bár a devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás és forintra váltás hatására ez tovább csökkenhet.

A Monetáris Tanács döntése alapján az MNB mind a lakossági hitelek elszámolásához, mind pedig a jövőbeni forintosításhoz biztosította a bankrendszernek a szükséges devizát. Szeptemberben összesen 3 milliárd euró értékben hirdetett feltétel nélküli, illetve feltételes devizaeladást. Ezt követően, novemberben sikeresen zárult a jegybank újabb tendere, megteremtve ezzel a fogyasztói deviza- és deviza alapú jelzáloghitelek gyors és rendezett forintosításának lehetőségét. Az előzetes megállapodásokban rögzített feltételeknek megfelelően a kereskedelmi bankok 7,83 milliárd euró ajánlatot adtak be a jegybanki eszközökre. Az MNB az összes ajánlatot elfogadta, ami szinte teljes egészében megfelel a forintosításból származó

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

banki fedezeti igény nagyságának. A devizatartalék felhasználására a következő három évben fokozatosan kerül sor.

A lakossági hitelek állományán belül kismértékben tovább emelkedett a nem-teljesítő (NPL) hitelek aránya (19-20 százalék), elsősorban a devizaalapú hiteleknél, főként a nevező-hatásnak köszönhetően. Az egyoldalú kamat- és díjemelések elszámolásai után ugyan némileg növekedhet a nem-teljesítő hitelek aránya, középtávon azonban – a csökkenő törlesztő-részletek miatt – összességében az újonnan nem-teljesítővé váló hitelek mérséklődése várható. Közel két éves csökkenés után, 2014-ben az NPL vállalati hitelek aránya újra emelkedett (18-19 százalék). A portfólióromlás mind a bankok, mind pedig a hiteltípusok terén koncentráltan jelentkezett. Ez utóbbi egyértelműen az ingatlan projekthitelekhez volt köthető, ahol az átstrukturálások sok esetben csak a veszteség-elszámolások halasztását szolgálják. A magas NPL arány tartása mind jövedelmezőségi, mind pénzügyi stabilitási kockázat, mely végső soron a jövőbeni hitelezést gátja. Az állomány kitisztításánál egyszerre jelent problémát a túlkínálat és a kereslet hiánya az ilyen jellegű követelések esetében.

Mindezek következtében az MNB 300 milliárd forint összegben finanszírozást biztosít az újonnan felállítandó eszközkészítő (Magyar Reorganizációs és Követeléskezelő Zrt. – MARK Zrt.) számára kereskedelmi ingatlanhitelek, illetve ehhez kapcsolódó fedezetként elvont ingatlanok vásárlására.

2015-ben a lakossági hitelek elszámolása mellett fontos lépés lesz a devizaalapú szabad felhasználású jelzáloghitelek tervezett forintosítása, valamint a fogyasztóknak nyújtott hitelek jogi szabályozása, az ún. „fair” bankrendszer, amely meghatározza az árazást, a kamat vagy kamatfelár objektív emelésének kritériumait és az egyszerű hitelkiváltás lehetőségét. A szabályozás által könnyebbé váló hitelkiváltás lehetősége élénkítheti a versenyt, amit a zsugorodó állomány miatt felértékelődő mérlethatékonyság is erősíthet. Mindazonáltal a „tisztességes” szintre csökkenő kamatok éves szinten – a nettó kamateredményen keresztül – a banki jövedelmezőséget mintegy 100 milliárd forinttal rontják, ezzel pedig a tőkearányos nyereség kb. 3 százalékponttal csökkenhet.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2014. évi teljesítménye és eredménye

Abban az évben, amikor a bankok egyedi és szektor szinten történelmi veszteségeket szenvedtek el a lakossági hitelek átfogó rendezésével kapcsolatos rendkívüli céltartalék-képzés miatt, az UniCredit Bank Hungary Zrt. a magyarországi nagybankok közül egyedülként ismét pozitív eredményt ért el. A bank tőkehelyzete végig stabil maradt, ennek köszönhetően – a korábbi évekhez hasonlóan – 2014-ben sem volt szükség tőkeinjekcióra, sőt tavalyi eredményéből osztalékot is fizet a részvényeseinek.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készült konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2014 végén történelmi szintű, 2235,7 milliárd forint volt, ami közel 27 százalékos növekedés az előző év végéhez képest. A magyar számviteli szabályok szerint számolt mérlegfőösszeg alapján a bank 7,2 százalékos piaci részesedést ért el 2014-ben, így várakozásaink szerint a harmadik legnagyobb szereplőként zárta az évet.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. adózás utáni 16 milliárd forintos eredménye nemcsak piaci összehasonlításban kiemelkedő, hanem az előző évi profitnak is több mint kétszerese. A bank gazdasági és szabályozói kihívásokkal szembeni gyors és adekvát alkalmazkodási képességét jól mutatja, hogy a lakossági hitelek átfogó rendezésével összefüggésben képzett rendkívüli 33 milliárd forint céltartalékot stabil bevételtermelő képessége mellett a működési és kockázati költségek kézben tartásával ellensúlyozni tudta.

2014-ben a főbb bevételi sorok mind meghaladták az egy évvel korábbi szintet. A csökkenő kamatkörnyezet okozta alacsonyabb kamatmarzsot az előző évinél magasabb ügyfélállományok szintje kompenzálta. A díj- és jutalékeredmény növekedése első sorban az értékpapír tranzakciók számában és volumenében látott emelkedésnek volt köszönhető, ami így ellensúlyozni tudta a havi kétszeri ingyenes készpénzfelvétel okozta bevételkiesést.

A bank figyelemmel követi az üzleti környezet alakulását, hogy ahhoz alkalmazza üzleti modelljét. Ennek egyik eredményeként a bank 2014-ben optimalizálta fiókhálózatát, így a költség/bevétel mutatója a szektor átlagánál jóval kedvezőbb és fenntartható szinten maradt.

Az UniCredit Bank a szektorátlagnál tradicionálisan alacsonyabb és javuló nem-teljesítő hitel aránya, valamint problémás követelések sikeres rendezése nyomán a céltartalék képzés 2014-ben közel 60 százalékkal csökkent.

A szektorra továbbra is jellemző adósságleépítés és alacsony hitelezési aktivitás ellenére az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyfélhitelek-állománya közel 8 százalékkal nőtt, betétállománya pedig még ennél is dinamikusabban, 13 százalékkal. Ennek eredményeként a bank hitel/betét mutatója 81 százalékra süllyedt, piaci részesedései pedig a fontosabb szegmensben rendre emelkedtek. Mindemelllett a bank sikeresen kezelte az alacsony kamatkörnyezet okozta megváltozott megtakarítási és befektetési preferenciákat: befektetési alapok és egyéb értékpapírok felé terelte és egyben növelte a korábban jellemzően banki betétekben elhelyezett megtakarításokat.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2014 végén mintegy 400 ezer ügyfélét 85 országból álló országos fiókhálózatában szolgálta ki.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Hosszú távú társadalmi felelősségvállalási stratégiájához illeszkedve az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2014-ben folytatta korábban megkezdett programjait, és új kezdeményezéseket is felkarolt. A bank nem változtatott elköteleződésén: a társadalmi felelősségvállalási tevékenységének súlypontjai a gyermekegészségügy és a gyermekek egészséges életmódjának támogatása; a fenntartható, innovatív szociális segítő programok patronálása; a fiatal tehetségek felkarolása; illetve általánosságban a fenntartható megoldások támogatása a helyi közösségek életében.

Ennek szellemében 2014 elején az UniCredit Bank három olyan szervezetnek ajánlott fel egész évben felhasználható pénzkertet, amelyek a társadalmi kirekesztettség és a szegénység csökkenését, illetve a hátrányos helyzetű emberek életkörülményeinek fejlesztését szolgálják. A három szervezet – a Habitat for Humanity Alapítvány, a Munka-Kör Alapítvány és a Snétberger Alapítvány – mindegyike új megközelítésben, az érintettek számára fenntartható módon igyekszik enyhíteni a különféle hátrányos helyzetű csoportok gazdasági kiszolgáltatottságát. Az UniCredit Alapítvány és az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kiírt pályázat fő célja egyrészt a rászorulóknak gazdasági esélyeinek tartós növelése, másrészt annak a szemléletmódnak a terjesztése, hogy a jövőben úttörő szerepük van a társadalmi problémákat hosszú távon megszüntető, így fenntartható megoldásoknak.

Ez a fajta tudatformáló szerepvállalás a bank több más társadalmi felelősségvállalási kezdeményezésében is tetten érhető. A már hatodik éve futó „Passzold tovább!” programban ezúttal közel száz oktatási intézmény vett részt, köztük olyan iskolák, amelyek már korábban is szerveztek a bank felhívására sporteseményeket, versenyeket, és olyanok is, amelyek 2014-ben neveztek először. A kezdeményezés töretlen sikerének ékes bizonyítéka, hogy a rendezvények ebben az évben mintegy negyvenezer diákot mozgattak meg. A programban résztvevő valamennyi iskola új sportszereket vásárolhat, illetve további sportfoglalkozásokat szervezhet az UniCredit Bank Hungary Zrt. által rendelkezésükre bocsátott összegből. A gyerekek által beküldött beszámolóikban pedig egyre gyakrabban jelenik meg az immár alaptapasztalattá vált tudás: sportolni nemcsak egészséges, de jó is, főleg, ha támogató közösségben tesszük.

A hosszú távú elkötelezettség a helyi közösségek életében való közvetlen részvétel mellett a természeti környezet megóvásában is jellemzi a bankot, illetve munkatársainak hozzáállását is. 2014-ben is csatlakoztak „A Föld Órája” programhoz, folytatódott a „zöld iroda” program a szelektív hulladékgyűjtéssel, a veszélyes hulladékok elkülönítésével, valamint a víz-, az energia- és a papírfelhasználás folyamatos csökkentésével. A széndioxid-kibocsátás csökkentésének szemléletét a bank az irodákon és fiókokon túl is terjeszti, például a kerékpáros kollégák számára fenntartott fedett kerékpártárolóval. A már nem használt, de jó állapotban lévő számítógépeket és egyéb irodai eszközöket 2014-ben is olyan iskolák kapták meg, amelyek még évekig használni tudják azokat.

Miként az előző években, úgy 2014-ben is számos olyan akciót szervezett a bank, ahol egy-egy alapítvány, szervezet égető problémáját igyekezett sürgős segítséggel orvosolni. Az év során az UniCredit Bank Hungary Zrt. további 26, gyermekegészségüggyel foglalkozó alapítványt támogatott, a már hagyományossá vált karácsonyi adományozási programban pedig többek között a Heim Pál Gyermekkórház Fejlesztéséért Alapítványnak juttatott 3 millió forintot. Az adomány eredményeként a kórházban olyan új, laparoszkópiás műtői eljárást vezettek be, aminek köszönhetően a veseműtétek után a gyerekek – a korábbi többhetes kórházi benttartózkodás helyett – néhány nap után hazamehetnek.

Kulturális területen az UniCredit Bank Hungary Zrt. felelősségvállalásának legfontosabb vállalása 2014-ben az UniCredit Tehetségprogram harmadik szériájának sikeres lebonyolítása volt. A kezdeményezés éppen a válság utáni legnehezebb években vált az egyik legjelentősebb, fiatal képzőművészeket támogató programmá, sőt, többirányú mecénás programmá nőtte ki magát. A bank ismét felfedezett új tehetségeket is, ám az eddigi, az előző években már támogatott díjazottjai kezét sem engedte el. A 2014. évi pályázat négy ifjú alkotót támogatott féléves ösztöndíjjal és képvásárlással, további kilenc fiatal festőtehetséget pedig egyszeri képvásárlással segített.

Felfedezésre vár
az egész világ.

Ne várjon tovább,
fedezze fel most!

Érezze magát otthon külföldön is!

Együtt messzire juthatunk.

Az UniCredit világszerte mintegy 50 országban van jelen, több mint 8500 fiókirodával és több mint 147 ezer alkalmazottal. Ez azt jelenti, hogy rendelkezünk a megfelelő eszközökkel, ismeretekkel és szakemberekkel ahhoz, hogy az Ön vállalkozásának külföldi piacokra történő kilépését támogassuk. Az **UniCredit Nemzetközi Központjai** összefüggő hálózatot alkotnak, amely legtapasztaltabb nemzetközi szakértőink segítségével információkkal és szolgáltatásokkal támogatja az Ön vállalkozásának külföldi szereplését. A befektetések értékelésétől az optimális pénzügyi megoldások kiválasztásáig – nem megelégedve az alapvető banki szolgáltatásokról sem – Ön mindig és mindenhol számíthat az UniCreditre.



Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

2014 a kihívásokkal teli piaci környezet ellenére is az egyik legsikeresebb év volt a vállalati, befektetési banki és private banking divízió számára. A terület továbbra is a bank legmeghatározóbb szegmense maradt mind a bevételek, mind a nyereség tekintetében. Az egész üzletág és azon belül is minden ügyfélszolgálással foglalkozó terület és a termékgárak terv feletti bevételt értek el, főként a kiemelkedő vállalati treasury értékesítésnek, a befektetési banki, kereskedelmi finanszírozási és a letétkezelési (Global Securities Services – GSS) tevékenységeknek köszönhetően. A jelentős bevételeknek, valamint a változatlanul szigorú költséggazdálkodásnak és a kivételesen alacsony kockázati költségnek eredményeként kiemelkedően magas adózás előtti eredményt értünk el.

A vállalati, befektetési banki és private banking divízió 2014-ben is tovább erősítette piaci helyzetét, és továbbra is az egyik legsikeresebb vállalati bank Magyarországon. A nyereségesség és a hatékonysági mutatók mellett neves fórumokon odaítélt díjak, illetve – ami még ennél is fontosabb – vállalati ügyfelek visszajelzései igazolják, hogy jó úton járunk. Az ügyfeleink körében lebonyolított objektív elégedettségi vizsgálat alapján a magas szolgáltatási színvonalnak köszönhetően bankunk 2014-ben továbbra is az egyik legelismerőbb vállalati és befektetési bank volt a magyar piacon.

Az ügyfél-elégedettség területén elért siker annak köszönhető, hogy igyekszünk hosszú távú, állandó kapcsolatokat kiépíteni, magas szolgáltatási minőséget nyújtani, valamint erősíteni tanácsadói szolgáltatásainkat. Ezek alapját a munkatársak szakértelme és elkötelezettsége, valamint a folyamatos rendszerfejlesztés és az automatizálás kiterjesztése képezi.

Tavaly, a korábbi évekhez hasonlóan, nagyon odafigyeltünk az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások minőségére, és ezen belül több rendszerfejlesztést sikerült végrehajtanunk az egyedi ügyféligények kielégítése érdekében. Sikerünk kulcsa egyrészt a munkatársak szakértelmében és tapasztalatában, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunkban rejlik.

2014-ben mind a hitelezés mind a betétek terén jelentősen nőtt, és rekord szintet ért el a piaci részesedésünk, ami a betéti piacon 11,6%, a hitelezési piacon pedig 9,8%. A kedvező trend hátterében főként az állandó kapcsolatok létrehozására és az ügyféligényeket kielégítő innovatív termékek kifejlesztésére vonatkozó a törekvésünk áll. A bank jelentősen növelte a kihelyezett hitelállományt mind a KKV szektorban, mind az olyan nagyléptékű projektfinanszírozások terén, mint a Budapest Airporttal kötött megállapodás, ami 2014. évi Nemzetközi Projektfinanszírozási Díjat nyert az év európai finanszírozási ügylete kategóriában. A vállalati beruházások pénzügyi költségeinek minimalizálása érdekében a bank aktív szerepet vállalt több kedvező finanszírozási megoldás kifejlesztésében, illetve lehetővé tette a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjához és a Magyar Export-Import Bank Zrt. (Eximbank) által refinanszírozott új

export- és kereskedelmi finanszírozási programjához való hozzáférést. Az ügyféligények kiszolgálása érdekében több olyan kiemelkedő finanszírozási megoldást alkottunk meg, mint például a Beszállítói Finanszírozási Program, vagy az export és import faktoring ügyletek.

A Cash Management & E-banking Főosztály számára 2014 a változó piaci és jogi környezethez történő alkalmazkodásról szólt. A pénzügyi tranzakciós adó bevezetését követően a bank sikeresen stabilizálta és még növelte is ügyfélbázisát, amelyre egyértelmű bizonyíték a pénzáramlás és a látra szóló betétállomány jelentős növekedése. Magas szolgáltatási színvonalunkat igazolja az Euromoney által odaítélt legjobb pénzkezelési szolgáltatói díj is.

Dinamikusan növekedtek kártyaelfogadási szolgáltatásaink is: év végére a termináljaink száma meghaladta az 5000-et. Az év során folyamatosan nőtt az internetes kártyahasználat is. Az ügyfelektől érkező visszajelzések alapján folyamatosan fejlesztjük szolgáltatásaink minőségét, illetve bővítjük termékinálatunkat. Ennek eredményeként (készpénzbefizetésre rendszeresített) betéti kártyával, megtakarítási számlákkal és forgalomalapú kedvezményt biztosító számlákkal állunk vállalati ügyfeleink rendelkezésére.

2014 sikeres, de kihívásokkal teli év volt az UniCredit Bank Hungary Zrt. letétkezelési (Global Securities Services – GSS) területe számára. Mind az ügyfélszám, mind a piaci részesedés tekintetében erősíteni tudtuk piaci pozíciónkat, ez utóbbi főként az ügyfélkör növekvő értékpapír portfóliójának köszönhető. A piaci résssel párhuzamosan nőttek a GSS bevételei is, ennek köszönhetően az UniCredit Bank Hungary Zrt. hosszú távon képes biztonságos és egységes színvonalú GSS szolgáltatásokat nyújtani, valamint megőrizni piacvezető szerepét.

A magyar banki piacot jellemző kihívások ellenére a vostro számlákért felelős GTB Transactional Sales megőrizte piacvezető pozícióját a forintalapú elszámolási szolgáltatások terén. A sikeres átvételeknek és tendereknek köszönhetően mind a vostro számlák, mind a vostro szolgáltatásokat igénybevevő ügyfelek száma emelkedett. A bank elkötelezettségét a vostro ügyfelek felé ékesen bizonyítják a termékek és szolgáltatások fejlesztésére eszközölt jelentős beruházások. A GTB Transactional Sales célja, hogy minden partnere részére rugalmas, minőségi és személyre szabott szolgáltatásokat nyújtson. A legtöbb esetben ez a tényező különbözteti meg bankunkat a vetélytársainktól.

A Treasury Értékesítési mind a vállalati treasury, mind az intézményi értékesítés terén nyereséges évet zárt 2014-ben. A vállalati treasury piacon kialakult élesedő árverseny, illetve viszonylag alacsony devizapiaci volatilitás ellenére sikerült stabil díjbevétele tenni szert a devizatermékekből. Emellett az UniCredit Bank Hungary Zrt. több mérőföldkönek számító származékos kamatügyletet kötött meg az egyre inkább magára találó piacon. Az év során számos személyes találkozón, termék-workshopon, illetve konferencia rendezvényen igyekeztünk ügyfeleinkhez közelebb hozni a treasury világát, és

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

megismertetni őket a piaci kockázatok kezelésének legjobb gyakorlatával. Tevékenységünk fókuszában továbbra is az ügyfelek számára kínált, testre szabott deviza, kamat és nyersanyag fedezeti megoldások álltak, amellyel a vállalati kockázatkezelést és ügyfeleink eredményes működését kívánjuk elősegíteni. Az év utolsó negyedében egy új, korszerű front-office és limitfigyelő rendszert vezettünk be a Treasury-ben. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnyerte a Budapesti Értéktőzsde által odaítélt „Az év Befektetési Szolgáltatója” díjat.

2014-ben – hasonlóan az elmúlt évekhez – a Piacok Főosztály kiváló teljesítménnyel járult hozzá a bank igen eredményes működéséhez. A bankközi piacon megtartotta előkelő pozícióját, annak ellenére, hogy a hazai és a nemzetközi piaci szabályozók egyre szűkebb mozgásteret hagytak a kereskedésre. A főosztály az előírásokat teljes mértékben betartva túlteljesítette a célszámokat. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Tőkepiaci Tanácsadási területe 2014-ben is nagyon sikeres évet zárt, tevékenységét növekvő árbevétel és jövedelmezőség mellett folytatta. A hazai befektetési banki piac 2014-ben, a korábbi évekhez képest valamelyest aktívabb volt, bár a nagyméretű M&A tranzakciók száma továbbra is alacsony volt, a magyarországi tőkepiacon pedig kifejezetten kevés részvény- és kötvénypiaci tranzakció történt. A nehéz piaci környezet ellenére az UniCredit Bank Hungary Zrt. Tőkepiaci Tanácsadó területe társult könyvvezetőként vett részt az Eximbank 500 millió amerikai dollár értékű kötvénykibocsátásában, amely az

év legnagyobb kötvénypiaci tranzakciója volt. Emellett sikeresen meghosszabbította a 250 millió euró értékű strukturált részvényvásárlási és részvény opciós megállapodást a MOL Nyrt.-vel, továbbá a menedzsment tanácsadójaként működött közre a TV2 menedzsment buy-out (MBO) tranzakció során. A Tőkepiaci Tanácsadási terület munkája jelentősen hozzájárult ahhoz, hogy át a Budapesti Értéktőzsde bankunk tőkepiaci tevékenységét a Legjobb Befektetési Bank 2014-ben címmel ismerte el.

Az UniCredit Private Banking 2014-ben ismét sikeres üzleti évet zárt, fontos új mérföldköveket elérve immár több mint 1 000 ügyfél 120 milliárd forintot meghaladó megtakarítását kezel. 2014 kihívásai hasonlóak voltak az előző évihez, hiszen mind a hazai, mind a globális befektetési piacokat alacsony hozamkörnyezet jellemezte, miközben a részvénytőkepiacok magasabb kockázatokkal, de továbbra is kedvező hozamok elérését tették lehetővé. Ennek megfelelően egyre több ügyfél számára bankunk Globális Befektetési Stratégiája lett a hosszú távú megtakarítások kezelésében a fő iránymutatás, tanácsadóink a stratégiának megfelelő tanácsokkal segítették pénzügyi döntéseikben ügyfeleinket. 2014-ben tovább bővült neves befektetési partnereink köre, hiszen az év során megkezdte a JP Morgan befektetési alapjainak forgalmazását is. Fontos visszajelzéseként 2014-ben mind a Euromoney Private Banking Survey, mind a PWM/The Banker Global Private Banking Awards felmérésekben értékes elismerésekben részesült az üzletág.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági üzletága 2014-ben is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal terhelt gazdasági környezetben.

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

Belső irányelveivel összhangban az üzletág folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a fiókhálózati munkatársak képzésére, szakmai támogatására és az értékesítés fejlesztésére, ezzel biztosítva a magas ügyfél-elégedettséget. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. reputációja ügyfelei körében kimagasló, ezzel összhangban az ügyfelek elégedettsége is magas szinten van, továbbra is megelőzi versenytársait. Ennek eredményeként az üzletág több mint 383 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 54 ezer kisvállalati ügyfél.

A lakossági szegmens hitelpiaci részesedése az év során 4,32 százalékról 4,47 százalékra nőtt, 2014 végén a hitelállomány 328,8 milliárd forintot zárt. Az aktivitás elsősorban a lakossági jelzáloghitelekben volt kiemelkedő, a 2014. évi folyósításokat figyelembe véve a bank 10,4 százalék részesedést ért el e terméken.

Büszkék vagyunk rá, hogy a „MasterCard – Év bankja” versenyben az augusztusban bevezetett „UniCredit Stabil Kamat Lakáshitel” termék 2. helyezést ért el az „Év lakossági hitelterméke” kategóriában. 2014-ben a különböző élethelyzetre kialakított összes személyi kölcsön kamatozását rögzítettük a teljes futamidő alatt, ezzel is alátámasztva ügyfeleink számára a kiszámíthatóságot.

A törvényi kötelezettségnek eleget téve bankunk is lehetővé tette ügyfelei számára, hogy rögzített árfolyamon teljesítsék havi törlesztéseiket, 2014 végén ügyfeleink élő deviza jelzáloghitel állományának már közel 30%-a vett részt az árfolyamgát konstrukcióban.

A sikeres első szakaszt követően az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél is elérhető a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram második szakasza. A program a hitelfelvételi kedv és a hitelpiac jelentős élénkülését eredményezte a kis- és középvállalkozások körében, a kedvező forrást egyre több vállalkozás igyekszik kihasználni. A program első szakaszában, valamint

második szakaszának 2014-re jutó időszakában az UniCredit Bank Hungary Zrt. az ügyféligényekre fókuszálva, a felelős hitelezést szem előtt tartva összesen 4,7 milliárd forint összegű hitelt folyósított kisvállalati ügyfeleinek, amelynek 76 százaléka új hitelkihelyezés volt, jellemzően beruházási céllal.

A Lakossági divízió megtakarítás-állománya 2014-ben közel 87 milliárd forinttal emelkedett, az év végén 768,9 milliárd forintot zárt. A növekvő számú jövedelem érkeztető magánszemély és aktív kisvállalati ügyfél jelentősen hozzájárult a látra szóló betétállomány 28 százalékos bővüléséhez. Emellett 2014-ben folytatódott az előző évben kibontakozó tendencia, amely szerint a csökkenő betéti kamatkörnyezetben az ügyfelek alternatív befektetési lehetőségeket keresnek, és ezt elsősorban értékpapírokban találják meg. Ez az UniCredit Bank Hungary Zrt. számaiban is megmutatkozott, mert az értékpapírszámlával rendelkező ügyfeleink száma közel 15 százalékkal növekedett 2014-ben. Az értékpapír-forgalom meglehetősen élénk volt a lakossági ügyfélkörben, elsősorban a befektetési alapok és az állampapírok voltak népszerűek. Az állampapír-állomány növekedése a 2014 júniusában bevezetett Bónusz Magyar Államkötvényeknek (BMÁK) és a júliusban bevezetett Prémium Magyar Államkötvényeknek (PMÁK) volt köszönhető, illetve a rövidebb lejáratú állampapír-befektetést keresők körében továbbra is népszerű a Kamatozó Kincstárjegy. A 2014. május 9-én elindított betéti kampány során az év végéig több mint 78 milliárd forint áramlott be a bankba, ezáltal sikerült stabilizálni a lekötött betétállományt, illetve az értékpapírokban történő növekedés egyik lényeges eleme volt az így megszerzett forrás. A kimagasló teljesítménynek köszönhetően a bank 5,62 százalékról 6,07 százalékra növelte piaci részesedését a magánszemélyek által tartott befektetési alapok piacán.

Az ügyféligények és szokások dinamikus változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk ügyfélközpontú technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleink számára. Ennek keretében az elmúlt évben bevezetett fejlesztéseknek köszönhetően személyre szabott ajánlatokat nyújtunk számukra már az Internet és Mobile Bankingben is. Magyarországon elsőként vezettük be tavaly interaktív ATM-szolgáltatásunkat, amivel a személyre szabott ajánlatokat eljuttatjuk az ügyfelekhez, akik megtehetik az első lépéseket az ajánlott szolgáltatás igénybevétele felé.

A Lakossági divízióban a teljes ügyfélkör 86 százaléka rendelkezik TeleBank szerződéssel, így év végén már közel 328 ezer ügyfelelünknek nyílt lehetősége telefonon keresztül intézni banki ügyeit. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást 2014 végére már közel 305 ezer ügyfél használta, ami 3,1 százalékos növekedést jelent 2013-hoz képest. A Mobil Banking szolgáltatást választók száma az év során dinamikusán, mintegy 25 százalékkal nőtt, így 2014 végére már 119 ezer ügyfelelünk élt a lehetőséggel, hogy okostelefonról is kényelmesen intézhetti bankügyeit.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott bank- és hitelkártyák száma 2014 végén meghaladta a 303 ezret, a Lakossági divízióban az ügyfelek közel 75 százaléka rendelkezett betéti kártyával.

A meglévő automaták lecserélésével 2014-ben bankunk tovább növelte a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-ek számát, hogy ügyfeink számára a készpénz befizetést a nap bármely időszakában, a fióki nyitvatartási időn túl is biztosítsuk. Ez a kényelmi funkció 2014 végén már 81 ATM automatánknál volt elérhető. A befizetős ATM-en bonyolított készpénzbefizetések volumene 23 százalékkal növekedett 2013-hoz képest. Az ATM-en történő készpénzbefizetés a kisvállalati ügyfélkörben is egyre népszerűbb, ezért 2014. július 1-jétől bevezettük a vállalati ügyfelek részére igénybe

vehető új kártyaterméket, a Deposit kártyát. A piacon egyedülálló termék segítségével ügyfeinknek lehetősége nyílik a banki nyitva tartáson túl készpénzt befizetni anélkül, hogy az adott számla fölött rendelkezési joggal ruháznák fel a Deposit kártya tulajdonosát.

Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatot a papír alapú banki kivonatok helyett. 2014 végén ügyfeink döntő többsége, immár 72 százaléka vette igénybe ezt a szolgáltatást.

Alkalmazkodva a gazdasági környezethez, a hosszú távon fenntartható eredményes működés érdekében a bank 2014-ben racionalizálta a hálózatát, ennek során Budapesten 5, vidéken 10 fiók került bezárásra.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

2014-ben a Humánpolitikai Igazgatóság legfőbb feladata az volt, hogy a nehezedő gazdasági környezetben biztosítsa a szakképzett emberi-erőforrást az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára, és innovatív, hosszú távon fenntartható megoldásokkal reagáljon a szigorú költség- és létszám-monitorozás nyomán jelentkező új kihívásokra.

A munkavállalók elégedettségének, elkötelezettségének fenntartása és növelése továbbra is kiemelt hangsúlyt kapott az év során. A korábbi évek gyakorlatát követve, a tehetségprogram résztvevői projekteket alakítottak 2014-ben is, többek között a karriermenedzsment, illetve a felhatalmazás témaköreiben. A 2014. évi humán-erőforrás-stratégiának meghatározó eleme volt az innovatív képzési megoldások alkalmazása a vezető-, illetve tehetség-fejlesztésben, valamint a vezetői utánpótlás menedzsment, illetve a kockázatokra érzékeny kultúra erősítése az egész szervezet számára.

A Humánpolitikai Igazgatóság továbbra is támogatja a munkatársak folyamatos szakmai képzését és tudásuk naprakészen tartását, illetve a munkavállalók bankon belüli pálya- és karriermenedzsmentjét. Ez utóbbit az éves értékelő rendszeren, valamint a tehetségmenedzsment- és felső- és középszintű képzési programokon keresztül valósítja meg.

Az UniCredit Csoport humán-erőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme a tehetséggondozás. A tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, amelyet nyolc évvel ezelőtt az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy megtalálja a szervezetben belül kiemelkedő potenciállal, képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. 2014-ben 10 kolléga vett részt a nemzetközi programban és 23 helyi tehetség is csatlakozott hozzájuk. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. fejlődésükre, képzésükre (kézségek, csapat- és projekt munka) nagy figyelmet fordít, ezáltal biztosítva a vezetői utánpótlást a szervezetben. A nemzetközi és a helyi tehetségprogram egymással párhuzamosan működik a szervezetben belül. A meghirdetett programokon mindkét csapat egyenrangúan vehet részt. 2014-ben az innovatív képzési módszerek kapták a legnagyobb hangsúlyt, ezzel is válaszolva a tehetségprogramban résztvevő kollégák igényeire.

A rendszeresen magas színvonalon teljesítő kollégák megtartásával és képzésével egyenrangú feladat a vezetőképzés. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. vezetői és az utódlásukra kijelölt kollégák az úgynevezett felsővezetői képzési programban kapnak olyan célzott képzést, amely segíti őket az eredményes munkában. A készségek fejlesztése mellett olyan kezdeményezés is bevezetésre került 2013-ban, amely a felsővezetői kör belső kapcsolatrendszerének építését támogatja. A nagy sikerre való tekintettel a kezdeményezés 2014-ben is folytatódott.

A középszintű kör a vezetői akadémia keretein belül kapott lehetőséget speciális – kompetencia alapú – modulokon való részvételre.

A modulok egységes UniCredit módszertanon alapulnak. 2014-ben folytatódott a lakossági divízió hálózatban dolgozó vezető kollégák kompetenciáinak fejlesztése is.

A vezetői utánpótlás 2014-ben a korábbiaknál is nagyobb, kiemelt figyelmet kapott. A középszintű szint utánpótlásprogramjának kialakítása a vezetők fejlesztő-központban való részvételével kezdődött meg az UniCredit kompetenciamodellje alapján. A program 2015-ben indul el a kollégák számára.

A vezetői és tehetségprogramba bevont kollégák mellett minden dolgozó részt vehetett a bank belső trénercsapata által kialakított tréningeken. A tréningek elsősorban a szervezet fejlesztési igényeire reagálva készségfejlesztő fókuszúak és igen közkedveltek a munkatársak között. 2014-ben a következő három új témában fejlődött be a tréninganyagok kialakítása és kezdődtek el a tréningek: kockázati kultúra, ügyfélközpontúság és sokféleség.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. változatlanul elkötelezett amellett, hogy ügyfeleinek a legmagasabb színvonalon nyújtson szolgáltatást, ezzel a pénzügyi szektor élvonalában továbbra is a legjobbak között legyen. A tudásmegosztás az UniCredit Csoport egyik legnagyobb értéke. A nemzetközi és hazai fejlesztési projektekből való részvétel lehetősége egyre több kollégánk számára elérhető. Ennek köszönhetően nem csak személyes karrierjük és kompetenciáik fejlődnek az új feladatok, információk megismerése révén, hanem az UniCredit Bank Hungary Zrt. szellemi értékeit folyamatosan is gyarapítják.

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

Az átgondolt stratégiai létszám- és költséggazdálkodás 2014-ben kiemelt hangsúlyt kapott.

A hosszú távon fenntartható nyereséges működés követelménye, mint legfőbb gazdálkodói és természetesen tulajdonosi elvárás jelentős költségcsökkentést tett szükségessé a bank számára. Ennek teljesítéséhez a bank igazgatósága fiókok összevonásáról döntött, ennek eredményeként 15 fiók ügyfélkörre került meglévő fiókokhoz. Az összevonásban érintett fiókokban dolgozó tanácsadó kollégákat és vezetőket személyre szabott megoldásokkal segítette a Humánpolitikai Igazgatóság. A meglévő ügyfelek átirányításával együtt az érintett kollégák egy része felkérést kapott arra, hogy másik fiókban folytassa munkáját.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is nagy figyelmet fordít munkavállalóinak szervezeti belüli mobilitására hazai és nemzetközi szinten egyaránt. A megüresedő és újonnan nyíló pozíciók betöltéséhez első lépésben kollégái belső pályázatait tekinti át, s csak ezt követően kerül sor a külső pályázatok elbírálására.

A bank 213 új munkatársat vett fel 2014-ben. Belső áthelyezések és előléptetések révén több mint 221 kolléga kapott új karrierlehetőséget. Az év során 16 kolléga dolgozott nemzetközi pozícióban az UniCredit Csoporton belül. Szülési szabadságról 60 kolléganő tért vissza. Az éves összbankszintű fluktuáció mértéke 15,2% volt.

Az új kollégák szervezetbe történő integrálására, a folyamatos hatékonyság növelésére és a folyamatok fejlesztésére folyamatosan kapnak felkérést a Humánpolitika Igazgatóság munkatársai. Mindehhez célzottan kidolgozott módszertannal és átvilágítással nyújtanak segítséget az egyes területeknek. Az egyes banki területek és tevékenységek alapos megismerését a HR Üzleti Partner Modell biztosítja; amely megkönnyíti és felgyorsítja a munkaügyi, képzési és kiválasztási folyamatokat.

Többéves gyakorlatunkat követve, munkavállalóink kiválasztása során sikeresen alkalmaztuk a Captain munkaattitűd-tesztet, ami még hatékonyabbá tette a munkaerő-felvételi folyamatokat. Emellett szervezetfejlesztési céllal is alkalmaztuk ezt a módszert.

Mind a Csoport, mind az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára nagyon lényeges a munkatársi elégedettségmérés és az azt követő akciótervek megvalósítása. 2014-ben folytatódott a tehetségprogramban résztvevő kollégák projektmunkája, amelynek keretében kidolgozták és végrehajtották a fejlesztendő területekre vonatkozó akciópontokat. Mindezt a felső vezetés szponzorálása mellett tették.

A két éve nagy sikerrel elindított, munkavállalóknak szóló mentálhigiénés előadássorozat 2014-ben is folytatódott önismereti, párkapcsolati és családhoz kapcsolódó témákkal.

A Humánpolitikai Igazgatóság saját folyamatai javításával is törekszik a munkatársak elégedettségének fokozására. 2014-ben toborzási-kiválasztási folyamatunk fejlesztése érdekében új, felhasználóbarát karrieroldalt vezettünk be.

A 2015. évi humánerőforrás-stratégiát a menedzsment további erős támogatása, a stratégiai munkaerő-tervezés, a vezetői utánpótlásprogramban résztvevők fejlesztése, a belső ügyfél-elégedettség és elkötelezettség további növelése, valamint a költségtudatos magatartás határozza meg a még hatékonyabb és hosszú távon fenntartható működés előmozdítása érdekében.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézetként működő jelzálog-hitelintézet, amelyet 1998. június 8-án 3 000 000 000 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- és kötvénykibocsátás, amely a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékaul a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog, illetve különvált zálogjog szolgál.

A hatékonyság növelése érdekében az UniCredit Jelzálogbank 2008 óta egyes kiszolgáló tevékenységeit, úgymint a banküzem, a humánpolitika, a számítástechnika, a számvitel stb., folyamatosan kiszervezte az UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez. 2009. április 1-jétől az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes üzleti területeinek feladatait szintén az UniCredit Bank Hungary Zrt. látja el kiszervezett tevékenységként, ügynöki megbízási szerződés keretében. Ennek megfelelően az üzleti ingatlanok és a lakásvásárló magánszemélyek finanszírozásával, valamint a birtokfejlesztési és földalapú hitelezéssel kapcsolatos teljes ügyintézés az UniCredit Bank Hungary Zrt. teljesíti. A hitelezési tevékenység forrásául szolgáló jelzáloglevelek és kötvények kibocsátását, valamint a refinanszírozási tevékenységet továbbra is az UniCredit Jelzálogbank Zrt. végzi.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait a korábbi gyakorlatnak megfelelően jelzáloglevél-kibocsátás és pénzügyi, illetve hosszú lejáratú hitelfelvétel révén biztosítja. Az általános működéshez szükséges forrásokat fedezetlen kötvénykibocsátással is megteremtheti, ilyen típusú kibocsátásra azonban 2014-ben nem került sor. 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 és a fedezeti könyv összetételétől, a jelzáloglevelek lejáratú struktúrájától, valamint a piaci hozamkörnyezet alakulásától függ. A jelzáloglevél- és kötvénykibocsátások több formában valósulhatnak meg. A kibocsátások lebonyolítási formáját és a kibocsátható instrumentumok körét a mindenkor érvényes kibocsátási programtájékoztató határozza meg. Zárt kibocsátás esetén a jelzáloglevelek, illetve a kötvények meghatározott befektetői körben kerülnek értékesítésre. Nyilvános kibocsátás esetén az adott jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás feltételei a kibocsátási programtájékoztatóban és az egyes sorozatokhoz kapcsolódó végleges feltételekben kerülnek rögzítésre.

Az UniCredit Jelzálogbank a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2014. üzleti évet 79 694 millió forint mérlegfőösszeggel zárta.

A világ gyorsan
változik.

Az előrelátás
az üzleti siker kulcsa.

A tehetség szolgálatában.

Az UniCredit tudja, hogy egy folyamatosan változó világban magas színvonalú szolgáltatások hálózatára van szükség.

Az **UniCredit Start Lab** segítségével a kezdő innovatív vállalkozások a gyorsító sávba kerülhetnek. A mentorálástól a hálózatfejlesztésen keresztül a vezetői coachingig nálunk mindent megtalálnak.

A **MyZabaStart**, a Croazia da Zagrebacka Banca BB által bevezetett platform támogatást nyújt a zöld, kreatív és innovatív területen tevékenykedő cégek ígéretes üzleti elképzeléseinek megvalósításához.



Független könyvvizsgálói jelentés

Deloitte.

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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS AZ ÖSSZESÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonosának

A mellékelt összesített, konszolidált pénzügyi kimutatásokat, amelyek millió Forintban feltüntetett adatai ezen Éves Jelentés 20-52. oldalain találhatók, és amelyek a 2014. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált teljes körű eredménykimutatásból, konszolidált sajáttőke-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a kapcsolódó megjegyzésekből állnak, az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2014. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásai szerinti, könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból vezették le. A 2015. március 3-án kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan.

Az összesített, konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák az UniCredit Bank Hungary Zrt. könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásai elkészítése során alkalmazott, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok által előírt valamennyi közzétételt. Emiatt az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások elolvasása nem helyettesíti az UniCredit Bank Hungary Zrt. könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásainak elolvasását.

A vezetés felelőssége az összesített pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatások összesítésének az elkészítéséért.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az összesített, konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” című magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standarddal összhangban hajtottunk végre.

Vélemény

Véleményünk szerint az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2014. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásai szerinti, könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból levezetett összesített, konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból konzisztensek ezen pénzügyi kimutatásokkal.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az összesített, konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő EUR devizában feltüntetett összegek nem képezték a konszolidált pénzügyi kimutatások, illetve annak könyvvizsgálatának részét, így ezek kizárólag a könnyebb felhasználhatóság érdekében kerültek feltüntetésre. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Budapest, 2015. március 3.


Molnár Gábor
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
000083


Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
kamarai tag könyvvizsgáló
005313

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2014. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014		2013	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nystrook Jegybankkal szemben	15	14 425	46,6	11 026	37,1
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	16	74 149	239,6	49 278	166,0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17	262 735	849,0	554 572	1 867,8
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	18	2 367	7,6	3 201	10,8
Követelések hitelintézetekkel szemben	19	810 119	2 617,8	170 270	573,5
Ügyfelekkel szembeni követelések	20	982 769	3 175,7	910 518	3 066,6
Fedezeti célú derivatív eszközök	21	34 498	111,5	17 025	57,3
Tőkebefektetések	22	1	0,0	1	0,0
Befektetési célú ingatlanok	23	14 027	45,3	12 082	40,7
Tárgyi eszközök	24	23 687	76,5	26 591	89,6
Immateriális javak	25	940	3,0	1 336	4,5
Jelenlegi adó eszközök	14	989	3,2	195	0,7
Halasztott adó eszköz	14	3 413	11,0	–	–
Egyéb eszközök	26	11 626	37,6	11 000	37,0
Eszközök összesen		2 235 745	7 224,4	1 767 095	5 951,6

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014		2013	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27	667 823	2 158,0	415 719	1 400,2
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28	1 208 235	3 904,2	1 067 022	3 593,8
Alárendelt kölcsöntőke	29	21 482	69,4	20 255	68,2
Kibocsátott kötvények	30	2 768	8,9	8 342	28,1
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16	61 233	197,9	30 969	104,3
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	21	7 612	24,6	2 643	8,9
Jelenlegi adó források	14	–	–	19	0,1
Halasztott adó kötelezettség	14	–	–	2 447	17,0
Egyéb kötelezettségek	31	9 405	30,4	9 328	31,4
Egyéb céltartalék		34 853	112,6	2 630	8,9
Kötelezettségek összesen		2 013 411	6 506,0	1 559 374	5 260,8

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014		2013	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	32	24 118	77,9	24 118	81,2
Tőketartalék		3 900	12,6	3 900	13,1
Eredménytartalék		136 199	440,1	134 088	451,6
Jogi tartalékok	33	23 336	75,4	23 999	80,8
Értékelési tartalékok		18 544	59,9	14 905	50,2
Adózott eredmény		16 030	51,8	6 448	21,7
A bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen		222 127	717,8	207 458	698,7
Kisebbségi részesedés		207	0,7	263	0,9
Saját tőke összesen		222 334	718,4	207 721	699,6
Kötelezettségek és saját tőke összesen		2 235 745	7 224,4	1 767 095	5 960,4

A kiegészítő információk (1-35) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A fenti összegek az MNB által a vonatkozó év utolsó munkanapján közzétett HUF/EUR árfolyam alkalmazásával kerültek átszámításra euróra.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2014. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014		2013	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	99 468	321,4	113 520	382,3
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(34 178)	(110,4)	(54 092)	(182,2)
Nettó kamatbevétel	6	65 290	211	59 428	200,2
Jutalékbevételek	7	48 600	157	44 375	149,5
Jutalékráfordítások	7	(11 640)	(37,6)	(12 679)	(42,7)
Nettó jutalékbevétel	7	36 960	119,4	31 696	106,8
Osztalékbevétel	8	148	0,5	138	0,5
Nettó kereskedési bevétel	9	7 551	24,4	9 168	30,9
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	10	12 400	40,1	1 614	5,4
Működési eredmény		122 349	395,4	102 044	343,7
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	34	(10 739)	(34,7)	(26 358)	(88,8)
Értékvesztés összesen		(10 739)	(34,7)	(26 358)	(88,8)
Nettó pénzügyi működési eredmény		111 610	360,6	75 686	254,9
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(16 790)	(54,3)	(16 306)	(54,9)
Általános működési költségek	12	(41 595)	(134,4)	(44 978)	(151,5)
Céltartalék a devizahitelek kompenzálására	34	(33 000)	(106,6)	–	–
Egyéb céltartalék	34	(675)	(2,2)	(1 728)	(5,8)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(2 368)	(7,7)	(3 541)	(11,9)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(478)	(1,5)	(1 444)	(4,9)
Egyéb bevétel	13	911	2,9	758	2,6
Működési költségek		(93 995)	(303,7)	(67 239)	(226,5)
Befektetésekkel kapcsolatos eredmény	22	232	0,7	(32)	(0,1)
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		1 880	6,1	(216)	(0,7)
Adózás előtti eredmény		19 727	63,7	8 199	27,6
Adókötelezettség	14	(3 697)	(11,9)	(1 751)	(5,9)
Adózott eredmény		16 030	51,8	6 448	21,7

A kiegészítő információk (1-35) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A fenti összegek az MNB által a vonatkozó év utolsó munkanapján közzétett HUF/EUR árfolyam alkalmazásával kerültek átszámításra euróra.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált teljes körű eredménykimutatás – 2014. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014	2013
Adózott eredmény		16 030	6 448
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		(7 075)	3 890
Értékelési tartalék változásának adója	14	1 344	(739)
Értékelési tartalék nettó változása		(5 731)	3 151
Cash-flow fedezeti tartalék változása		11 568	957
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	(2 198)	(182)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		9 370	775
Teljes körű eredmény		19 669	10 374

A kiegészítő információk (1-35) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált sajáttőke-kimutatás – 2014. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK	Cash-flow fedezeti tartalék	EGYÉB TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESÉDÉS	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka						
Egyenleg 2013. január 1-jén	24 118	3 900	114 686	32 429	3 732	7 247	–	20 972	207 084	392	207 476
Előző évi adózott eredmény	–	–	20 972	–	–	–	–	(20 972)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	3 151	775	–	6 448	10 374	–	10 374
Fizetett osztalék	–	–	(10 000)	–	–	–	–	–	(10 000)	–	(10 000)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(129)	(129)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	8 430	(8 430)	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2013. december 31-én	24 118	3 900	134 088	23 999	6 883	8 022	–	6 448	207 458	263	207 721
Előző évi adózott eredmény	–	–	6 448	–	–	–	–	(6 448)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	(5 731)	9 370	–	16 030	19 669	–	19 669
Fizetett osztalék	–	–	(5 000)	–	–	–	–	–	(5 000)	–	(5 000)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(56)	(56)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	663	(663)	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2014. december 31-én	24 118	3 900	136 199	23 336	1 152	17 392	–	16 030	222 127	207	222 334

A kiegészítő információk (1-35) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2014. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014	2013
Adózás előtti eredmény	19 727	8 199
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés 24, 25	2 846	4 985
Selejtezett és átadott eszközök		
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	(45)	(3)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	33 448	10 435
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	(936)	216
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	1 227	383
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása	(1 879)	216
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon	(615)	(300)
Adókötelezettség 14	(3 697)	(1 751)
Működési pénzáramlás	50 076	22 380
Kereskedési célú eszközök változása	(24 871)	(14 683)
Jelenlegi adó eszközök változása	(4 275)	2 237
Egyéb eszközök változása	(640)	3 129
Jelenlegi adó kötelezettségek változása	(3 252)	(5 395)
Egyéb kötelezettségek változása	193	(72)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	(73 648)	42 182
Egyéb bankbetétek változása	(639 849)	10 038
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	141 213	45 004
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	252 104	77 304
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	30 264	(4 429)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(322 761)	155 315

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014	2013
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	160	42
Tárgyi eszközök változása	1 745	-
Tárgyi eszközök beszerzése	(1 324)	(523)
Immateriális javak beszerzése	(82)	(45)
Tőkebefektetések változása	-	535
Lejáratig tartott értékpapírok változása	834	3 425
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása	284 776	(166 914)
Befektetési célú ingatlanok változása	549	(1 318)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	286 658	(164 798)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2014	2013
Kibocsátott kötvények változása	(5 574)	(553)
Fizetett osztalék	(5 000)	(10 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(10 574)	(10 553)
Nettó pénzeszköz növekedés	3 399	2 344
Pénzeszközállomány az év elején 15	11 026	8 682
Pénzeszközállomány az év végén 15	14 425	11 026

A kiegészítő információk (1-35) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. („UniCredit” vagy a „Bank”) magyar törvényi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Bank Cégbíróságon bejegyzett címe 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. A Bank közvetlen tulajdonosa a Bank Austria AG. („BA CA”), a végső anyavállalat pedig az UniCredito Italiano S.p.A.

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

A pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2015. március 3-án fogadta el.

2. A beszámoló-készítés alapelvei

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

A pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény 10§ (2) bekezdése általi felhatalmazás alapján, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetköz Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (IFRS) megfelelően kerültek összeállításra.

b.) Értékelési elvek

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (Millió Ft).

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások a következő vállalkozások adatait konszolidálják: UniCredit Bank Hungary Zrt., UniCredit Jelzálogbank Zrt. (Jelzálogbank), Arany Pénzügyi Lízing Zrt., SAS-Reál Kft., mint leányvállalatok és Európa Befektetési Alap, mint speciális célú gazdálkodó egység (együtt a „Csoport”).

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

3. Főbb számviteli elvek

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

a.) Konszolidációs elvek

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

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

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 teljes körű eredménykimutatásban került elszámolásra. Abban az esetben, ha a valós érték nem állapítható meg megbízhatóan, a részesedés bekerülési

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

értéken szerepel. Értékvesztés esetében a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszaírásra kerül.

b.) Konszolidációs folyamatok

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

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

c.) Összehasonlító adatok

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

d.) Készpénz és likvid befektetések

A pénzeszközök tartalmazzák a Magyar Nemzeti Banknál vezetett nostro számla egyenlegét, és bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

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

e.) Pénzügyi instrumentumok

i) Besorolás

Kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek azok, melyeket a Csoport főként rövid távú profitszerzés céljából tart. Ezek közé sorolhatók részvények, kötvények, egyes megvásárolt hitelek, a nem fedezeti eszközökként kijelölt derivatív ügyletek. 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 sorolt semmilyen pénzügyi instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába.

Hitelek és követelések azok a kölcsönök és követelések, melyeket a Csoport nem rövid távú profitszerzés céljából tart. Az adott kölcsönök és követelések közé tartoznak a bankoknak és ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek.

A lejáratig tartott eszközök (befektetett eszközök) olyan pénzügyi eszközök, melyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel, illetve fix lejáratral rendelkeznek. Ezeket a Csoport feltett szándékai és lehetőségei szerint a lejáratig tartja. Ezek közé különféle követelést megtestesítő értékpapírok tartoznak.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolhatók azok a nem derivatív pénzügyi eszközök, amelyeket a Csoport értékesítésre kijelölt, vagy nem hitelként és követeléseként, nem kereskedési célú pénzügyi eszközként, vagy nem lejáratig tartott pénzügyi eszközként tart nyilván. Az értékesíthető eszközök követelést megtestesítő értékpapírokat és részesedési jogot megtestesítő értékpapírokat tartalmaznak.

Fedezeti eszközök. Olyan derivatív ügyletek, melyek cash-flow fedezésre kerültek kijelölésre. Ezek a cash-flow változékonyságának kiküszöbölését szolgáló fedezeti ügyletek a Csoport Eszköz-Forrás menedzselési tevékenységét szolgálják. A cash-flow fedezeti ügyletek elszámolásához változó kamatozású kamatkövetelések és változó kamatozású eszközök és kötelezettségek pénzfizetései kerülnek elcserélésre fix kamatozású kamatkifizetésekre, elsősorban kamatswap ügyletek segítségével. Kamatswap ügyletek alkalmazása történik a fix kamatozású, értékesíthető kötvényeknek a piaci kamatlábak változása miatt bekövetkező valós érték változásának fedezésénél is.

A cash-flow fedezeti eszközként nyilvántartott derivatívák valós értékében bekövetkező változások hatékony része a teljeskörű 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 átvételre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Amennyiben egy fedezett előrejelzett tranzakció nem pénzügyi eszközként vagy nem pénzügyi forrásként realizálódik, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek átsorolására és figyelembe vételre kerülnek a nem pénzügyi eszköz vagy nem pénzügyi kötelezettség bekerülési értékének meghatározásában.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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 előrejelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előrejelzett ügylet bekövetkezése nem várható, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe. A valós érték fedezeti kapcsolatban, az effektív kamat módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újraszámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásba.

ii) Bekerülés és kivezetés

A Csoport a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a kötés napján rögzíti. A pénzügyi eszközök, és a pénzügyi kötelezettségek kezdetben valós értéken szerepelnek, továbbá (a nem kereskedési célú pénzügyi eszközök esetén) az ügyletekhez közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költség rájuk rakódik. Ettől az időponttól kezdve az eszközök valós értékében bekövetkező változásból eredő nyereségek és veszteségek elszámolásra kerülnek az eredménykimutatásba, vagy a tőkében. Az adott kölcsönök és követelések azon a napon kerülnek rögzítésre, amikor az összeg kifizetésre kerül a tranzakcióban résztvevő másik félnek.

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

iii) Értékelés

Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközök értékelése bekerüléskor beszerzési értéken történik, amely magában foglalja a tranzakciós költségeket is.

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

Minden nem kereskedési célú pénzügyi eszköz, kölcsön és követelés, illetve lejáratig tartott befektetés halmozott értékvesztéssel csökkentett amortizált költségen kerül nyilvántartásra. Az ázsio, és diszázsio, a vonatkozó eszköz nyilvántartási értékének részét képezi, és amortizálódik. A havonta felülvizsgálatra kerülő hitelek kivételével a pénzügyi eszközök a mérleg fordulónapján kerülnek felülvizsgálatra, hogy van-e objektív bizonyíték értékvesztésre. Amennyiben az értékben bekövetkezésre kerülő romlásnak bármilyen jele mutatkozik, akkor az eszköz behajtható értéke megbecslésre kerül.

Későbbi értékelés

Valós érték értékelési elvek

A Csoport által alkalmazott valós érték értékelési elvek az 5. pontban kerülnek ismertetésre.

Nyereségek és veszteségek a későbbi értékelés során

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi források értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásba kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az értékesíthető eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, kivéve azokat, melyek valós érték fedezeti kapcsolatban vannak; ezeknek a fedezett kockázat miatti valós érték változása az eredménykimutatásba 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 értékesíthető pénzügyi eszközökön fennálló értékvesztés az eredménykimutatásba kerül elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

f.) Devizaügyletek

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

g.) Tőkebefektetések

Azok a részesedések, amelyeket a Csoport rövid távú profitszerzés céljából tart, a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök között szerepelnek. A többi részesedés értékesíthető pénzügyi eszközként kerül besorolásra. Ezen részesedések értékelése a 3. e.) pontban található, kivételt képez ez alól a társult vállalkozásokban lévő részesedések értékelése, mely a 3. a.) ponton alapul.

h.) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. A tárgyi eszközök rendszeres időközönként átvizsgálásra, és szükség esetén teljes mértékben leírásra kerülnek.

i.) Immateriális javak és goodwill

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

j.) Értékcsökkenés

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

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

k.) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Amennyiben objektív bizonyíték áll fenn arra vonatkozóan, hogy egy nem pénzügyi eszköz értékvesztett, úgy az eszköz könyv szerinti értéke, és megtérülési értéke (mely a következő kettő közül a nagyobb: az eszköz valós értéke, mínusz az értékesítés költségei, vagy az eszköz használati értéke, azaz az eszközből várható jövőbeni cash-flow-k nettó jelenértéke) összehasonlításra kerül. Az összehasonlítás különbsége az eredménybe kerül elszámolásra. Amennyiben egy korábban értékvesztett eszköz értéke visszaáll, úgy a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, melyen az értékvesztések elszámolása előtt állt az eszköz.

l.) Követelések

A Csoport által nyújtott hitelek a kölcsönök és követelések között szerepelnek. Azok a vásárolt hitelek, amelyeket a Csoport szándékai és lehetőségei szerint lejáratig fog tartani, a hitelek és követelések közé kerülnek besorolásra.

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

A pénzügyi év során a hiteleken és követeléseken képződött bevétel meghatározásához az effektív kamatláb eljárás kerül alkalmazásra. Az effektív kamatláb az összes hitelre és követelésre egyedileg kerül megállapításra. Az effektív kamatláb kiszámításánál minden szerződéses cash-flow,

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembe lett véve, ugyanígy a lehetséges ázsíó, és diszázsíó is. A becsült jövőbeli veszteségek nem részei a számításnak. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

m.) Értékvesztésre és hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

A Csoport számviteli elvei alapján rendszeres időközönként felülvizsgálja követelésállományát, és amennyiben szükséges, értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kintlévőségek behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A hitelek értékelésére vonatkozóan további részletek a Kockázatkezelési Politika fejezetben kerülnek ismertetésre.

n.) Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

A betétek olyan készpénz összegek, melyet a Bank elfogad más bankoktól, illetve az ügyfeleitől, és ezek teremtik meg az aktív üzletág forrását. A betétek bekerüléskor valós értéken értékelték, később amortizált bekerülési költségen. A Bank nem sorolt be semmilyen betétet valós értéken értékelt instrumentumként.

o.) Jelzálogkötvények

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. elsődleges finanszírozási forrása jelzálogkötvények kibocsátásából származik. A jelzálogkötvények fedezett kötvények. A Jelzálogbank csak akkor bocsáthat ki ilyen kötvényeket, amennyiben elegendő fedezete van, amely egyaránt tartalmazhat önálló zálogjogot és egyéb értékpapírokat, mint az államkötvények és kincstárjegyek.

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

p.) Tőkeelemek

i) Jogi tartalékok

Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. számú törvény 75. paragrafusa értelmében az adózott eredmény 10%-ának megfelelő általános tartalékot kell képezni a Bank helyi számviteli szabályok alapján készített beszámolójában. Az általános tartalék a magyar jogszabályok szerinti potenciális jövőbeni veszteségek ellentételezésére használható fel. Az általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincsen hatása az adott évi eredményre.

Általános kockázati céltartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 87. paragrafusa szerint a Bank a kockázatokkal súlyozott eszközállomány 1,25%-ának megfelelő általános kockázati céltartalékot képez. A magyar törvények értelmében az általános kockázati céltartalékot az eredménykimutatásban adóalapot csökkentő ráfordításként kell elszámolni. Ez az összeg az IFRS-ben a magyar beszámoló szerinti eredménykimutatásból vissza lett vezetve, és eredménytartalék-csökkentő tételként lett elszámolva. A súlyozott eszközállomány alapján 2012. év végéig megképzett általános kockázati céltartalék átsorolásra került az Eredménytartalékba, az 1996. évi CXII. törvény legutóbbi módosítása nyomán. A döntés a CRD IV / CRR szabályainak hazai bevezetésén alapult.

Lekötött tartalék

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

ii) Értékelési tartalékok

Az értékelési tartalékok a saját tőke részét képezik. Az IFRS alapelveinek megfelelően az értékelési tartalékok kizárólag a cash-flow fedezeti tartalékot és az értékesíthető eszközökre képzett tartalékot tartalmazzák, csökkentve a halasztott adóval, a 3.e. pont szerint.

q.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

A működési, hitelezési és befektetési tevékenységből származó deviza, kamatláb és piaci kockázatok kezelésére a Csoport futures, határidős kamatláb megállapodás (FRA) kamatláb-csere és opciós ügyleteket, valamint határidős és azonnali devizaügyleteket köt.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

r.) 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 negyedévente áttekintésre kerülnek, és a várható kifizetés mértékében céltartalék kerül elszámolásra rájuk. Ezek a céltartalékok egyéb kötelezettségként kerülnek kimutatásra.

s.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

A kamatbevételek és kamatkiadások az effektív kamatláb eljárás alkalmazása mellett az időbeli elhatárolások elve alapján kerülnek elszámolásra minden amortizált költségen nyilvántartott instrumentumra.

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

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevétel

A nettó jutalékbevétel tartalmazza a díj és jutalék alapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjráfordításait, melyek a Csoport díj alapú szolgáltatásaihoz kapcsolódnak. A jutalékok és díjak elszámolásuk időpontjában kerülnek az eredménykimutatásban elszámolásra.

Nettó kereskedési bevétel

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

Egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény

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

Egyéb részesedésekkel kapcsolatos eredmény

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

t.) Nyereségadó

Az éves eredmény után fizetendő nyereségadó az adott időszakra vonatkozó, és a használt adófizetési kötelezettséget tartalmazza.

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

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az IAS 12 alapján történt elemzés szerint a halasztott adó eszközöket és forrásokat nettósítva kell kimutatni a pénzügyi beszámolóban.

u.) Mérlegfordulónap utáni események

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

Minden, mérlegforduló napját követő esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembe vételre került. Azok a jelentős, mérlegkészítés napját követően bekövetkezett események, amelyekkel a mérleg tételei értékben nem kerültek módosításra, a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, a kiegészítő információk között szerepelnek.

v.) Üzletági beszámoló

Az üzletág egy olyan elkülöníthető egysége a Csoportnak, melynek a tevékenységéből származó haszon és a tevékenységével kapcsolatos kockázatok eltérnek más üzletágakétól. Az üzletágak működési eredményei a Csoport által rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek, hogy a források üzletágak közötti allokálásáról döntést hozhassanak, teljesítményüket értékelhessék, tevékenységükről üzletáganként pénzügyi információk készülnek.

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

- CIB: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével). Magában foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ezen üzletág a letétkezelési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza.
- Lakossági: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- Private Banking: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- Egyéb: Tartalmazza az Eszköz Forrás Kezelési tevékenységet, mely a Csoport forrás és központi kockázat menedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyletek kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.

Az egyes üzletágak eredménye magába foglalja a központi (közvetett, és rezszi) költségek indokolt felosztását is.

w.) Új standardok és értelmezések, melyek még nem kerültek alkalmazásra

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba

Jelen pénzügyi kimutatások elfogadásának időpontjában a következő EU által elfogadott standardok, módosítások és értelmezések nem léptek még hatályba:

- Több nemzetközi pénzügyi beszámolási standardra vonatkozó módosítást fogadott el az EU 2014. december 17-én a 2010-2012. évi ciklus keretében tett éves javítások során (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38). Az éves javítások célja, hogy kiküszöbölje a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok következetlenségeit, illetve pontosítsa a megfogalmazásokat (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Több nemzetközi pénzügyi beszámolási standardra vonatkozó módosítást fogadott el az EU 2014. december 18-án a 2011-2013. évi ciklus keretében tett éves javítások során (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40). Az éves javítások célja, hogy kiküszöbölje a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok következetlenségeit, illetve pontosítsa a megfogalmazásokat (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Az IAS 19 „Munkavállalói juttatások” – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – standard módosításait 2014. december 17-én fogadta el az EU (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRIC 21 „Adók” – 2014. június 13-án fogadta el az EU (hatályba lép a 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által még nem jóváhagyott standardok és értelmezések

Jelenleg az EU által is elfogadott IFRS nem különbözik szignifikánsan a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott szabályoktól, kivéve az alábbiakban felsorolt standardokat, meglévő standardok, értelmezések módosításait, amelyek 2015. március 3-án még nem voltak alkalmazhatók, mivel az EU nem fogadta el azokat.

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép 2018. január 1-jével).
- IFRS 14 „Szabályozói halasztott elszámolások” (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IFRS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak Társult vagy Közös vezetésű vállalata között (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IFRS 12 „Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” – standardok módosításai – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 11 „Közös megállapodások” – standard módosításai – Részesedésszerzés számvitele közös vállalkozásokban (hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 1 „Pénzügyi beszámoló bemutatása” standard módosításai – Közzététel kezdeményezése (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 16 „Tárgyi eszközök” és IAS 38 „Immateriális javak” módosításai – Az értékvesztés és amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 16 „Tárgyi eszközök” és IAS 41 „Mezőgazdaság” módosításai – Mezőgazdaság: élő mezőgazdasági növények (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 27 „Egyedi pénzügyi kimutatások” módosításai – Tőke módszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatálybalép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- Több nemzetközi pénzügyi beszámolási standardra vonatkozó módosítást fogadott el az EU a 2010-2014. évi ciklus keretében tett éves javítások során (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34). Az éves javítások célja, hogy kiküszöbölje a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok következtetlenségeit, illetve pontosítsa a megfogalmazásokat (a módosításokat 2016. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A Csoport várakozása az, hogy a fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

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

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

4. Kockázatkezelési politika

A Csoport legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat (beleértve a kamatláb- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat. A Csoport a kockázatok kezelésénél csoportos megközelítést alkalmaz, amelyet a magyar jogi és üzleti követelményeknek megfelelően testre szab. Az integrált és on-line rendszerek a kockázatok folyamatos és rendszeres ellenőrzését biztosítják.

A főbb pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó Csoport politikákat a megfelelő üzleti területek, a belső ellenőrzés, a felső vezetés és az Igazgatóság rendszeresen ellenőrzi.

i) Hitelkockázat

A hitelkockázat azon pénzügyi veszteség kockázata, amely a tranzakcióban részt vevő másik fél nemteljesítéséből fakad. 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, valamint az ügyfelek pénzügyi kimutatásainak a Csoport vezetésének értékelésén alapuló kockázat szerinti besorolását a Vezető Kockázatkezelő nyújtja be, és általánosságban az Igazgatóság, részleteiben pedig a Vezérigazgató hagyja jóvá.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Ügylet- és ügyfélbesorolás

A hitelekbeli származó kintlévőségeket havonta, részletesen pedig legalább negyedévente ellenőrzik, azaz egyedileg vagy (egy bizonyos értékhatar alatt) összevontan, minősítésre kerülnek.

Az ügyfelek minősítése legalább évente megtörténik. Az ügyfelek olyan ratingmodell segítségével sorolandók be, amely minőségi és mennyiségi tényezőket is figyelembe vesz. Lakossági ügyfelek esetén a minősítés scorecard-okon alapul.

A Csoport 10 minősítési csoporton belül 26 fokból álló besorolási ranglistát alkalmaz. Ezekből 3 fok szolgál a nem teljesítő ügyfelek besorolására, a többit a teljesítő ügyfelekre alkalmazza a Csoport. A minősítési besorolás a nem-teljesítés esélyére utal (PD) a (csoport-szinten) alkalmazott besorolási ranglistában. (Természetesen a nem teljesítő ügyfeleknél a PD 100%.)

Az ügyfélbesorolás nem egyezik meg a hitelbesorolással.

Biztosítékok

A Csoport kockázatvállalást tartalmazó ügyleteivel kapcsolatban alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokkal kapcsolatos bizonyos jogi kikötéseket, valamint a biztosítékok monitorozásának elveit a Fedezetértékelési szabályzat tartalmazza.

Általános szabályként a biztosítékoknak:

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

kell lenniük.

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

- Saját banknál tartott pénzügyi biztosítékok;
- Más banknál tartott pénzügyi biztosítékok;
- Biztosítás;
- Személyi biztosíték – közvetlen;
- Személyi biztosíték – közvetett;
- Ingatlan biztosíték;
- Követelésengedményezés, követelésen alapított zálogjog;
- Ingóságok;
- Egyéb biztosítékok.

A biztosítékértékelés alapját azok piaci értéke képezi, melyet az alábbi tényezők módosítanak:

- 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 devizaneme eltérő, a Csoport devizakockázati levonást alkalmaz az árfolyamkockázat kivédésére. A levonás mértékét devizanemenként az Unicredit Bank Austria Piaci Kockázatkezelése határozza meg központilag, továbbá ők vizsgálják ezt rendszeresen felül.
- Lejárat eltérés levonás: lejárat eltérés kivételes esetekben fordulhat elő, amennyiben a biztosíték / biztosítéki megállapodás futamideje rövidebb, mint a kockázatvállalási megállapodásé. Ilyen esetekben a Bank a biztosíték értékét lejárat levonással is csökkenti.

Ingatlan biztosítékok esetén az értékelést egy, a hitelezési folyamattól független szakértő végzi. Az ingatlan értékét rendszeresen felül kell vizsgálni a jogi előírásokkal összhangban: nem lakáscélú ingatlanok esetén legalább évente egyszer, lakóingatlan esetén pedig legalább háromévente egyszer. Lakóingatlanok tekintetében a Csoport statisztikai ártértékelést alkalmaz.

A pénzügyi biztosítékok ára / értéke naponta frissítésre kerül a biztosíték-nyilvántartó rendszerben.

A garanciákat, illetve kezességvállalásokat a Csoport a személyi biztosíték nyújtójának belső szabályok szerinti megítélése (minősítése) alapján értékeli.

Hitelbesorolás

A Csoport vizsgálja, hogy van-e objektív bizonyítéka annak, hogy a hitelei, illetve követelései értékvesztettek. A hitelek, illetve követelések akkor tekinthetők értékvesztettnek, ha objektív bizonyíték áll fenn, mely mutatja, hogy a veszteséget okozó esemény az eszköz könyvekbe történő bekezdése után történt, és a veszteséget okozó esemény olyan hatással van az eszköz jövőbeni cash-flow termelési képességére, melyet megbízhatóan becsülni lehet.

A hitelek és követelések értékvesztettségének objektív bizonyítéka lehet az adós nem fizetése, vagy fizetési késedelme, a hitel vagy követelés oly módon történő átstrukturálása, amit a Csoport önként nem tenne, jelzések arra nézve, hogy az adós csődbe megy, egy értékpapír aktív piacának megszűnése, vagy más megfigyelhető adat, mely eszközök egy csoportjához kapcsolódik, mint például az adósok fizetőképességében bekövetkező negatív változások, vagy gazdasági feltételek, melyek a Csoportban előforduló nem-teljesítésekkel összefüggnek.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az év során a Csoport birtokába eszköz-hitel csereügylet révén jutó biztosítékok szintén értékelendők, az értékesítésük során keletkező várható veszteség figyelembe vételével.

A Csoport politikája az, hogy a biztosítékokat időben, és rendben realizálja. A Csoport jellemzően nem használja a tulajdonába jutott nem pénzbeni biztosítékot saját működésének céljára.

A hitelek általánosan havonta, részletekbe menően pedig legalább negyedévente besorolásra kerülnek egyedileg, illetve (bizonyos értékhatár alatt) csoportosan.

Egyedi minősítés szükséges, ha az ügyféllel szembeni teljes kitettség meghalad egy bizonyos, szabályzatban rögzített szintet. Ebben az esetben a besorolást a várható megtérülések figyelembevételével, továbbá az alábbi aspektusok értékelésével és áttekintésével kell elvégezni:

- az ügyfél hitelkockázati besorolása: az ügyfél pénzügyi pozíciója, stabilitása és jövedelem-termelő képessége, melyet a pénzügyi, és befektetési szolgáltatás, és az értékpapír-kibocsátó befolyásol, és ennek változása;
- a törlesztés szabályainak való megfelelés (késedelem): a tőke, illetve a követeléshez kapcsolódó kamat megfizetésében bekövetkező késedelem;
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (mind politikai, mind transzfer kockázatok tekintetében), és annak változása;
- a biztosíték értéke, értékesíthetősége és likviditása, illetve ennek változása;
- a hitel értékesíthetősége és likviditása (a kereslet és kínálat piaci feltételei, az elérhető piaci árak és a befektetés hányadában történő részvétel a kibocsátó tőkéjében);
- a várható fizetési kötelezettségből veszteségként elszámolandó tétel.

Az értékelés céljára az e) pontban ismertetett feltétel vonatkozik a befektetések, követelések fejében kapott részvények, illetve mérleg alatti kötelezettségek besorolására, az f) pontban ismertetett feltétel pedig tipikusan a mérleg alatti kötelezettségek besorolására szolgál. A tételek besorolásakor az összes fent ismertetett feltétel figyelembevételre kerül úgy, hogy a várható veszteséget kell meghatározni az a)-c) és az e)-f) pontok alapján mint várható megtérülés hiánya, majd a jövőbeli fizetési kötelezettségek kerülnek veszteségként feltüntetésre, utána pedig a biztosítékok végrehajtásakor várható veszteségek számszerűsítésére kerül sor. Ezt követően az adott tételhez tartozó biztosítékok értékét le kell vonni a valószínűsíthető jövőbeli veszteségekből a kielégítési sorrend követésével. A várható megtérülések tekintetében az időtényezőt is figyelembe kell venni az értékelés során.

Csoportos értékvesztést lehet alkalmazni, amennyiben az ügyféllel szembeni teljes kitettség nem haladja meg az előre meghatározott szintet. Az értékvesztés ebben az esetben is egyedi szinten kerül meghatározásra, csak egyszerűsített – sztenderdizált – módszer alkalmazásával: úgy a hitel, mint az ügyfél tekintetében bizonyos statisztikailag becsült paraméterek kerülnek figyelembevételre. Ettől bármilyen eltérés csak abban az esetben engedélyezhető, ha a tétel egyedi minősítési körbe kerül át.

Kényszer-átstrukturálás

Az átstrukturálást akkor tekintjük kényszerűnek (és mint ilyen, nemteljesítési eseményt okozónak), ha a tőke, illetve kamatfizetések átstrukturálása az ügyfél megromlott pénzügyi helyzetéből adódik, és bizonyos mértékű követelés-elengedésben (tőke, kamatok vagy díjak, elcsúsztatott törlesztések) végződik, vagyis ha a hitel nettó jelenértékére az átstrukturálás negatívan hat, és az átstrukturálás nélkül az ügyfél nagy valószínűséggel nemteljesítővé vált volna. Az üzleti megfontolásból történő átstrukturálás (pl. a törlesztési ütemezésnek az ügyfél cash-flow-jával történő összehangolása) nem tekintendő nemteljesítési jelzésnek.

Értékvesztett kölcsönök és értékpapírok

A Csoport értékvesztést számol el azokra a kölcsönökre és értékpapírokra, melyekről úgy gondolja, hogy fennáll annak a lehetősége, hogy a szerződés szerint esedékes tőke és kamat teljes egészében nem folyik be.

Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök

Ezek azok a kölcsönök és értékpapírok, ahol a szerződés szerint esedékes kamatfizetés és tőketörlesztés nem történt meg, de a Csoport úgy ítéli meg, hogy értékvesztés elszámolása nem szükséges a mögöttes fedezetek vagy a kintlévőség várható befolyása miatt.

Értékvesztés

A Csoport értékvesztést számol el a hitelportfolióban bekövetkező becsült veszteségekre. Ez két fő részből tevődik össze: a jelentős kitételekre egyedileg elszámolt értékvesztésekből és belső szabályok alapján a különböző hitelcsoportokra egységesen – de ügyletre számítottnak – megállapított értékvesztésből.

A Csoport a már bekövetkezett, de még nem jelentett veszteségekre (IBNR) a nemzetközi számviteli szabványok szerint és az anyavállalati előírások alapján számol el értékvesztést.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Előre meghatározott alportfóliókra a várható veszteség az alábbi képlet alkalmazásával kerül meghatározásra:

$$EL = EaD \times PD \times LGD$$

ahol

- EL:** a várható veszteség,
EaD: a nemteljesítéskori kitétség,
PD: a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége (egy éven belül) és
LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

Alportfólió-szinten a veszteség-konfirmációs periódus (LCP) is meghatározásra kerül (4-8 hónap közötti időszak), mely az ügyfél pénzügyi helyzetének megromlása, és ennek a Csoport általi észlelése közötti átlagos időtartamot mutatja.

Az IBNR az EL és az LCP szorzataként kerül megállapításra, és a növekedése, illetve csökkenése ennek megfelelően kerül könyvelésre.

A veszteségként történő leírásokra vonatkozó szabályok

Amennyiben megállapításra kerül, hogy a kintlévőség behajthatatlan, a Csoport veszteségként leírja a hitelek és értékpapírokat (a kapcsolódó értékvesztésekkel együtt).

Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

A hitelportfólió ágazati megbontása és a mögöttes fedezetekre vonatkozó adatok a 20. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

A lakossági portfólióban a 2014-ben továbbra is megfigyelhető gazdasági válság, valamint a jogszabályon alapuló korlátozások és programok fenntartása, illetve végrehajtása éreztették hatásukat, azonban összességében a portfólió minőség romlásának üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a felelős hitelezésről szóló 2010-ben hatályba lépett jogszabályokkal, valamint a Holding irányelveivel összhangban.

A Csoport a behajtási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet és a jogszabályon alapuló kötelező programok mellett folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelembe vannak.

A Csoport lehetővé teszi továbbá a jogszabályban meghatározott esetekben ügyfelei számára az árfolyamrögzítést gyűjtőszámla-hitel nyitása mellett. A rögzített és tényleges árfolyamon számított törlesztés közötti különbség a gyűjtőszámlán kerül felhalmozásra, míg a rögzített és tényleges árfolyamon számított kamattörlesztés közötti különbség elengedésre kerül, melyet 50%-ban a Csoport, 50%-ban a Magyar Állam visel, ezáltal a kamatbevétel csökken. Az árfolyamrögzítés legfeljebb 5 évig marad érvényben, mely időszak alatt a gyűjtőszámla BUBOR-ral megegyező mértékben kamatozik, ezt követően megkezdődik a gyűjtőszámlán felhalmozott összeg törlesztése és a számla piaci kamatozásúra vált. A programban való részvétel lehetősége 2013 novemberében kibővítésre került, immár a 90 napon túli késedelemmel rendelkezőknek és már hitelkönnyített ügyfeleknek is lehetősége nyílik a részvételre.

A Jelzálogbank devizában folyósította hiteleit, ezért a fenti jogszabályi lehetőség a jelzálogbanki ügyfelekre nem vonatkozott.

A Csoport továbbra is fenntartja a 2012-ben megkötött együttműködését a Nemzeti Eszközkezelővel, melynek keretein belül – egyedi vizsgálat és döntés alapján – a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban. Részvétel esetén a jelzáloggal terhelt ingatlant a NET megvásárolja, a vételár a hiteltartozásba betörlesztésre kerül, a fennmaradó tartozást pedig a Csoport elengedi, az adós ezt követően az ingatlanban bérliővé válik.

2014-ben a vállalati szegmensben a Csoport több kezdeményezést indított a hitelezési tevékenység erősítésére, miközben változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek állományának jelentős hányadát 2014-ben is jellemzően az ingatlanfinanszírozás tette ki. A prudens kockázátvállalási politikának köszönhetően azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2014-ben a speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

ii) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat az a kockázat, hogy a Csoport nehézségekbe ütközik esedékes pénzügyi kötelezettségeinek teljesítése során.

A prudens likviditásmenedzsment célja, hogy a Csoport elegendő forrást tudjon előteremteni az adott helyzetben valamennyi készpénz kötelezettségének teljesítésére. A hatékony likviditásmenedzsment az elmúlt években egyre fontosabb a piaci megítélés, és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából. Az UniCredit a Bázeli Bizottság javaslataival egy időben kialakította a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

limitei mellett a Csoport összes tagja figyelembe veszi a mérleg- és betétfedezeti, valamint a deviza megfelelési mutatóra vonatkozó helyi korlátozásokat, de 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 fedezettség a Csoport Eszköz Forrás Bizottsága (ALCO) által lett jóváhagyva, és azokat az ALCO figyelemmel kíséri.

Az UniCredit Csoport-szintű standardoknak megfelelően a Csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezették és figyelemmel kísérik a rövid- és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a következő néhány napra és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy sztenderd scenáriót, valamint több általános és bank-specifikus likviditási krízist is. A saját és ügyfél-pozíciók likviditási fokát folyamatosan elemzik. Az erre a területre vonatkozó eljárásokat, felelősségi köröket és jelentési kötelezettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza, akárcsak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzet-tervet.

2014 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 pénzárak milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzárakokat. A rátákra alkalmazott limiteken túl, abszolút gap limitek is figyelve vannak annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkentve legyen.

iii) Piaci kockázat

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

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

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

Az UniCredit Csoport által egységesített IMOD nevű tiszta historikus szimulációval számolt VaR modell jelenleg az UniCredit Csoport UGRM rendszerében fut naponta. Az IMOD belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják Magyarországon, a Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számítása a következő paraméterek figyelembevételével történik (99,9%-os konfidencia intervallum, 90 napos tartási idő). A számítási módszer lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát: kamatkockázat, részvények pozíciókockázata (általános és egyedi) és devizakockázat.

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

A kockázati modell eredményein túlmenően, napi szinten kiszámításra és közlésre kerülnek a piaci kockázattal járó tevékenységek bevételi adatai, illetve megtörténik a terv adatokkal történő összehasonlítás. A jelentés keretében kerül bemutatásra az összes befektetési pozíció piaci értékelése, függetlenül azoknak az IFRS besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a Csoport üzleti és kockázatkezelési területei, továbbá a központilag Bécsben karbantartott, jelszó által védett ERCONIS nevű webes alkalmazáson keresztül megtörténik az adatok portfóliónkénti, eredménykategóriánkénti és devizanemenkénti értékelése.

A Csoport a Bank Austria által kifejlesztett, MARCONIS nevű, webes rendszer használatával rendszeresen és minden részletre kiterjedően vizsgálja, hogy a kereskedési tranzakciók a piaci viszonyoknak megfelelnek-e.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

bázispont értékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamatérzékenységre vonatkozó bázispont értékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár.

Eszköz-forrás gazdálkodás

Az ügyféltranzakciók kamatláb- és likviditási kockázatát az UniCredit Csoporton belül egységesen használt hozzáigazítós (matched funds) belső elszámoló-árazási módszerrel rendelik a Csoport Treasury tevékenységeihez. Ez lehetővé teszi a hitel-, piaci és likviditási kockázat, valamint fedezeti összeg felosztását az egyes üzletágak között a forrás eredetének és felhasználásának megfelelően. Az ALCO feladata a teljes lejáratú struktúra optimalizálása.

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

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

Devizaárfolyam-kockázat

A Csoport mérlegbeni, illetve mérlegben kívüli tételei között vannak különböző devizákban nyilvántartott eszközök és források, ezáltal a Csoport árfolyamkockázatnak van kitéve. A devizaárfolyam-kockázat akkor merül fel, amikor egy adott devizában az eszköz-forrás szerkezetben (spot és határidős együttesen) egyensúlyhiány áll be.

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

2014-től a CRD/IV/CRR szabályainak való sikeres megfelelést az UniCredit Csoport összecsoport szintű ügyként kezelte, főleg csoport szintű megoldásokkal fedte le.

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

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

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

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

A modelleket, a folyamatokat és az adatminőséget független validáló terület ellenőrzi, és a Belső Ellenőrzés is rendszeresen auditálja.

v) Működési kockázat

A működési kockázat a belső folyamatok, személyek vagy rendszerek által, illetve a külső események hatására bekövetkező hibák, szabálytalanságok, fennakadások, illetve károk következtében felmerült veszteség.

Működési kockázati események a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, személyek vagy rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve külső eseményekből eredhetnek. Ezek: belső vagy külső csalás, munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság, ügyfélpanaszok, termékforgalmazás, szabályzatok megsértése miatti bírságok és büntetések, a Csoport tárgyi eszközeiben bekövetkezett károk, az üzletmenet fennakadása, rendszerhibák és folyamatkezelés.

A stratégiai kockázat, az üzleti kockázat és a reputációs kockázat nem, míg a jogi és a compliance kockázat része a működési kockázatnak. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2009. július 1. óta a fejlett mérési módszerrel (AMA) számolhatja és számolja a működési kockázat tőkekövetelményét, megfelelően az összes ezzel szemben a jogszabályok és felügyeleti szervek, valamint a csoport előírások által támasztott mennyiségi és minőségi követelménynek.

A Csoport Igazgatósága felelős a működési kockázatkezelés hatékony felügyeletéért. A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling értesíti az Igazgatóságot (részben a Belső Kontroll Üzleti Bizottság ülésének keretei között) a jelentős működési kockázatokról, az azokban bekövetkező

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

változásokról, illetve a szabályzatok és limitek jelentős megsértéséről. Az Igazgatóság rálátással rendelkezik a működési kockázat kontrolling keretelveire és a kockázatok hatásaira.

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

- a működési kockázat kontrolling eljárás megbízható legyen, arról teljes körű tájékoztatást adjanak és az teljes körűen kerüljön végrehajtásra a szabályozási folyamatokban és eljárásokban, különös tekintettel a megfelelőségre és az eredményességre;
- a Bank egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működési kockázatkezelő menedzserek, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól.

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

A Csoportban a működési kockázati kérdésekre vonatkozó döntések meghozataláért a Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság a felelős.

A Bizottság tagjai a Kockázatkezelési divízió vezetője (Chief Risk Officer),

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

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

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

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

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

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

5. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

i) Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

Az amortizált értéken nyilvántartott eszközök a Főbb számviteli elvek 3.(m), (n) és a Kockázatkezelési politika 4.(i) pontjában leírtak alapján értékvesztés tekintetében megvizsgálásra kerülnek.

ii) Valós érték meghatározása

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Az IFRS előírásoknak megfelelően a Bank az OTC derivatív ügyleteinek valós érték módosításaként CVA-t (credit valuation adjustment) könyvel. A CVA kalkuláció központilag, a Bank Austria által történik negyedévente.

iii) A valós érték megállapításának alapelvei

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

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

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

A Csoport valós érték korrekciót számol el, mely kizárási és likviditási költségből ered. A kereskedési és értékesíthető eszközök értékei valós érték korrekcióval lettek módosítva.

A hitelek és betétek valós értékelésénél a működő hitelek esetében a Bank Austria modellje alapján számolt valós értékeket használjuk, míg a nem működő hitelek esetén a könyv szerinti értéket tekintjük valós értéknek. A működő hitelek valós érték számításánál a Bank Austria és a leányvállalat likviditási profilját veszik alapul. Felhasználásra kerül a leányvállalat kockázatához módosított zéró kupon görbe. A diszkont faktorok eszközök esetén a kockázatmentes ráta + várható veszteség + nem várható veszteség, míg források esetén a kockázatmentes ráta + saját hitel felár (likviditási felár) összeggel egyenlők, a Csoport módszertanának megfelelően.

A valós értékek hitelek és betétek esetén termékcsoportok szintjén vannak aggregálva, egyedi tétel szinten ezek nem elérhetőek.

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

- Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékvesztésre, mivel a Csoport nem vonja kétségbe se a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) teljesítő képességét, se szándékát. A piaci árak változásából adódó árfolyamveszteségek elszámolásra kerültek a valós érték értékelési tartalékában, a konszolidált saját tőke kimutatásban.
- A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában a jelzálogpiaci válság által különösen sújtott eszköz, mint például hitelderivatíva, vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV), sem a 2009-2010-es államadósságok sújtotta eszközök, (pl. ír, görög, portugál, olasz államkötvények, kincstárjegyek). A Jelzálogbank által kibocsátott kötvények fedezett kötvények, melyek mögötti hitelek a kibocsátó könyveiben maradnak és teljesítik a Jelzálog Hitelintézeti Törvény szigorú előírásait, így az állami kamattámogatásokra is jogosítanak.
- A Csoport a Magyar Állam felé jelentős kitettségekkel rendelkezik, melynek túlnyomó többsége likviditási tartalék, jellemzően rövid távú állampapír.
- Az elhúzódó válság, illetve annak 2011 ősztől erősödő magyar szála a forrásköltségben (Csoport CDS) és Magyarország országhoz tartozó felárában, újabban az állampapírpiazi hozamokban jelenik meg. Ez hatással van a Csoportra, a likviditás-fedezettségi összetételén keresztül, és a hitelek, illetve betétek után elszámolt kamateredményben tükröződik, némileg tompítva a hozzájuk kapcsolódó cash-flow fedezeti ügyletek (mint például a devizacserével kombinált kamatláb-csere ügyletek) esedékes kamatfizetéseivel.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

6. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2014	2013
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	5 071	1 064
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	2 053	3 172
Ügyfelektől származó kamatbevételek	49 174	57 337
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	448	517
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	27 903	25 077
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	14 622	26 057
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	197	296
Összesen	99 468	113 520
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(20)	(4)
Bankoknak fizetett kamatok	(2 576)	(6 456)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(20 324)	(18 104)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(11 711)	(28 786)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(111)	(105)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	564	(637)
Összesen	(34 178)	(54 092)
Nettó kamatbevétel	65 290	59 428

7. Nettó jutalékbevétel

(millió Ft)

	2014	2013
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	39 156	36 517
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 056	2 636
Befektetési szolgáltatás díjai	4 343	3 229
Pénzügyi garanciák díjai	1 822	1 605
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	223	388
Összesen	48 600	44 375
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(9 790)	(10 613)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(675)	(621)
Befektetési szolgáltatás díjai	(206)	(312)
Pénzügyi garanciák díjai	(318)	(455)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(651)	(678)
Összesen	(11 640)	(12 679)
Nettó jutalékbevétel	36 960	31 696

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

8. Osztalék

(millió Ft)

	2014	2013
Kereskedési célú eszközök osztalékbevétele	–	–
Befektetések osztalékbevétele	148	138
Összesen	148	138

9. Nettó kereskedési bevétel

(millió Ft)

	2014	2013
Devizaeredmény, nettó	10 155	10 190
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, net.	(3 021)	(1 066)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	263	116
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, nettó	–	(17)
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	128	(61)
Egyéb	26	6
Összesen	7 551	9 168

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2014	2013
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	22 253	1 691
Bevétel a visszavásárolt kibocsátott jelzálog kötvényeken	–	22
Összesen	22 253	1 713
Ráfordítás		
Értékesíthető értékpapírok	(9 853)	(89)
Veszteség a visszavásárolt kibocsátott jelzálog kötvényeken	–	(10)
Összesen	(9 853)	(99)
Nettó veszteség egyéb pénzügyi befektetésekből	12 400	1 614

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2014	2013
Bérek és személyi jellegű kifizetések	12 123	11 778
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 333	3 249
Egyéb munkavállalói juttatások	1 079	1 022
Munkaadói járulék	255	257
Összesen	16 790	16 306

Dolgozói létszám 2014. december 31-én 1733 fő (2013: 1796).

A Személyi jellegű ráfordításokból 256 millió Ft a fiókhálózati átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2014	2013
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	29 684	32 251
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	2 705	3 830
Reklámköltség	715	802
Számítástechnikai költség	5 472	5 399
Anyag és eszközfelhasználás	332	373
Egyéb adminisztratív költségek	2 687	2 323
Összesen	41 595	44 978

Az Általános működési költségekből 412 millió Ft a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

13. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió Ft)

	2014	2013
Működési bevételek		
Bérbeadási tevékenység	1 226	1 258
Továbbszámlázott bevételek	53	163
Kapott kártalanítás	14	1
Egyéb	171	256
Összesen	1 464	1 678
Működési ráfordítások		
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(308)	(339)
Fizetett kártérítések	–	(96)
Adók, büntetések	–	(314)
Szanálási alapba fizetett díj	(165)	–
Egyéb	(80)	(171)
Összesen	(553)	(920)
Nettó egyéb működési bevétel	911	758

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. 2014-ben Magyarországon a társasági adó mértéke 500 millió forintig az adóalap 10% volt, az 500 millió forintot meghaladó adóalap után 19%. A Banknak a támogatott hitelekkel szembeni származó bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

14.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2014	2013
Tárgyévi	10 200	4 333
Korábbi időszakot érintő	211	129
Összesen	10 411	4 462
Halasztott adó (bevétel)	(6 714)	(2 711)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	3 697	1 751

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2014		2013	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		19 727		8 199
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	18,5	3 656	17,3	1 420
Hitelintézeti járadék	1	196	2,5	206
Korábbi évek revíziója	0,3	55	(0,3)	(28)
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	(1,1)	(205)	2,1	171
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Egyéb	0	(5)	(0,2)	(18)
Összesen	18,7	3 697	21,4	1 751

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2014			2013		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	(989)	–	(989)	(195)	19	(176)
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Értékesíthető értékpapírok	(36)	306	270	(104)	1 718	1 614
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	4 080	4 080	–	1 882	1 882
Üzleti kombináció adóhatása	–	–	–	–	–	–
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(992)	–	(992)	(954)	–	(954)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	–	–	–	–	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerezett tárgyi eszközök	(3)	20	17	(81)	343	262
Adóalapot növelő/csökkenő tételek hatása	(8 812)	2 024	(6 788)	(1 471)	1 114	(357)
Nettosítás hatása	6 430	(6 430)	–	2 610	(2 610)	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(3 413)	–	(3 413)	–	2 447	2 447
Adó (eszközök) / kötelezettségek összesen	(4 402)	–	(4 402)	(195)	2 466	2 271

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2014

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	1 614	–	(1 344)	270
Cash-flow fedezeti ügyletek	1 882	–	2 198	4 080
Üzleti kombináció adóhatása	–	–	–	–
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(954)	(38)	–	(992)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	–	–	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	262	(245)	–	17
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	(357)	(6 431)	–	(6 788)
Összesen	2 447	(6 714)	854	(3 413)

14.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2013

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	875	–	739	1 614
Cash-flow fedezeti ügyletek	1 700	–	182	1 882
Üzleti kombináció adóhatása	(7)	7	–	–
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(1 029)	75	–	(954)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	2 201	(2 201)	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	401	(139)	–	262
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	96	(453)	–	(357)
Összesen	4 237	(2 711)	921	2 447

15. Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2014	2013
Pénztár	14 425	11 026
Összesen	14 425	11 026

16. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2014	2013
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	847	20 049
Államkötvények	2 478	1 769
Egyéb kötvények	231	201
Befektetések	9	26
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	13 701	2 089
Kamatderivatívák	56 883	25 134
Árutőzsdei származékos ügyletek	–	10
Összesen	74 149	49 278
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	6 865	4 047
Kamatderivatívák	54 368	26 885
Árutőzsdei származékos ügyletek	–	37
Összesen	61 233	30 969

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2014	2013
Állami kincstárjegyek	25 645	14 570
MNB kincstárjegyek	–	288 992
Államkötvények	223 299	237 465
Egyéb kötvények	13 468	13 222
Részesedések	323	337
Összesen	262 735	554 586
Értékvesztés	–	(14)
Összesen	262 735	554 572

18. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2014	2013
Államkötvények	1 926	2 544
Jelzáloglevelek	441	657
Összesen	2 367	3 201

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2014. december 31-én 2 456 millió forint volt (2013: 3 356 millió forint).

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2014	2013
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	725 893	109 620
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrok egyéb bankoknál	39 760	5 739
Éven belüli lejáratra	29 652	39 996
Éven túli lejáratra	14 814	14 915
Összesen	810 119	170 270

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2014	2013
Lakossági és vállalati:		
Éven belüli lejáratú követelések	460 289	483 860
Éven túli lejáratú követelések	627 853	526 784
Hitelként tartott kötvények	1 502	2 041
Összesen	1 089 644	1 012 685
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (34. sz. kiegészítő információ)	(106 875)	(102 167)
Összesen	982 769	910 518

A. Iparági bontás:

	2014		2013	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	304 929	27,98	300 015	29,63
Ingatlanfinanszírozás	179 759	16,5	196 897	19,44
Kereskedelem	115 309	10,58	91 721	9,06
Pénzügyi tevékenység	90 842	8,34	52 004	5,14
Szállítmányozás	88 234	8,10	48 874	4,83
Közüzemek	75 475	6,93	96 229	9,50
Építőipar	44 402	4,07	52 079	5,14
Vegyipar / Gyógyszeripar	37 424	3,44	24 608	2,43
Élelmiszerfeldolgozás	35 187	3,23	28 696	2,83
Gépgyártás	34 126	3,13	31 027	3,06
Kohászat	20 838	1,91	14 475	1,43
Könnyűipar	20 788	1,91	19 398	1,92
Mezőgazdaság	15 724	1,44	11 459	1,13
Vendéglátóipar	8 774	0,81	9 706	0,96
Távközlés	5 390	0,49	22 653	2,24
Villamosenergia ipar	4 611	0,42	5 813	0,57
Bányászat	417	0,04	288	0,03
Egyéb	7 415	0,68	6 743	0,66
Összesen	1 089 644	100	1 012 685	100

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A hitelek fedezeteinek és egyéb biztosítékainak elfogadási értékei a következők (az elfogadási érték időszakosan felülvizsgálatra kerül):

B. A bemutatott hitelek fedezetei

(millió Ft)

	2014	2013
Egyedileg értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	1 511	2 207
Óvadék	618	1 085
Ingatlan	28 275	29 523
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	579	1 293
Csoportosan értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	469	348
Óvadék	305	310
Ingatlan	32 029	32 912
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	14	21
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	80	537
Óvadék	19	569
Ingatlan	3 534	8 686
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	106
Egyéb	246	1 105
Nem lejárt, és nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	30 664	27 338
Óvadék	19 405	20 042
Ingatlan	229 377	230 668
Követelést megtestesítő értékpapír	5 851	5 047
Részvény	1 072	476
Egyéb	38 188	36 032

A fent ismertetett biztosítékok a még nem folyósított hitelekre is fedezetet nyújtanak. Ezen tételek a 35. kiegészítő információban szerepelnek.

21. Fedezeti célú derivatívák

(millió Ft)

	2014	2013
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	34 498	17 025
FRA ügyletek	–	–
Összesen	34 498	17 025
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	7 612	2 643
FRA ügyletek	–	–
Összesen	7 612	2 643

A cash-flow fedezeti ügyletek során használt további eljárásokról és a hatékonyság mérés elveiről egy külön dokumentációban található bővebb összefoglaló.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

(millió Ft)

	2014	2013
Egyéb befektetések	1	1

2014. december 31-én a konszolidált leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

(millió Ft)

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	15 790
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	3 525
SAS-Reál Kft.	750	910

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van. A fenti befektetéseken kívül a Bank tulajdonában van egy speciális célú gazdálkodó egység (Európa Befektetési Alap) többségi része. Az Alap konszolidálásra kerül, tekintettel arra, hogy a Csoport képes az Alapot irányítani, és a hozama változékonyságának ki van téve.

23. Befektetési célú ingatlanok

(millió Ft)

	2014	2013
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	14 027	12 082
Összesen	14 027	12 082

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 98,5 %-a (2013: 98,1 %-a) a Bank tulajdonában van. A befektetési célú ingatlanok egy független ingatlanértékelő cég által rendszeres időközönként értékelésre kerülnek, a vonatkozó jogszabálynak megfelelően. Az ingatlanértékelő cég által alkalmazott értékelési módszer megfelel az IFRS 13 előírásainak.

A használatban lévő befektetési célú ingatlanok valós piaci értéken kerülnek kimutatásra.

Ezekből az ingatlanokból 2014. év során 1.045 millió Ft bérleti díjbevétele származott (2013: 1.215 millió Ft)

24. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2014							
Ingatlanok	31 564	(6 659)	768	–	(2 920)	(1 408)	21 345
Irodai berendezések	8 180	(6 985)	561	–	1 175	(846)	2 085
Gépjárművek	953	(588)	83	(115)	–	(113)	220
Beruházások	143	(17)	723	(811)	–	(1)	37
Összesen	40 840	(14 249)	2 135	(926)	(1 745)	(2 368)	23 687
2013							
Ingatlanok	29 780	(5 070)	2 865	(4)	–	(2 666)	24 905
Irodai berendezések	8 780	(7 056)	236	(5)	–	(760)	1 195
Gépjárművek	907	(531)	131	(30)	–	(112)	365
Beruházások	72	(14)	500	(429)	–	(3)	126
Összesen	39 539	(12 671)	3 732	(468)	–	(3 541)	26 591

A Tárgyi eszközök értékcsökkenéséből 767 millió Ft a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2014						
Bérleti jogok	272	(240)	4	–	(13)	23
Licencek	277	(202)	67	–	(25)	117
Szoftver	10 891	(9 662)	11	–	(440)	800
Összesen	11 440	(10 104)	82	–	(478)	940
2013						
Bérleti jogok	273	(187)	–	–	(54)	32
Licencek	338	(180)	45	–	(128)	75
Szoftver	10 919	(8 428)	–	–	(1 262)	1 229
Összesen	11 530	(8 795)	45	–	(1 444)	1 336

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2014	2013
Ingtatlanok	7 175	7 256
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	2 471	1 547
Elhatárolások	2 002	2 202
Egyéb	63	67
Összesen	11 711	11 072
Értékvesztés	(85)	(72)
Összesen	11 626	11 000

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2014	2013
Központi bankkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	14 017	6 790
Éven túli lejáratú kötelezettségek	56 024	36 657
Összesen	70 041	43 447
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	462 160	248 736
Éven túli lejáratú kötelezettségek	135 622	123 536
Összesen	597 782	372 272
Összesen	667 823	415 719

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2014	2013
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	1 180 169	1 035 233
Éven túli lejáratú kötelezettségek	28 066	31 789
Összesen	1 208 235	1 067 022

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.

29. Alárendelt kölcsöntőke

(millió Ft)

	2014	2013
Bank Austria AG-től	10 787	10 084
Bank Austria AG-től	10 695	10 171
Alárendelt kölcsöntőke összesen	21 482	20 255

Az anyavállalat felé fennálló tartozás két külön hitelből áll, az egyik az 1994. júliusában kapott 200 millió ATS, a másik az 1997-ben kapott 38 millió DEM. 2001. december 19-én a hitelek konszolidálásra és EUR-ba való átváltásra kerültek.

A fenti hitelek futamidejének évente történő meghosszabbítása 2013. évben befejeződött. A hitelek végső lejáratára 2017.

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2014	2013
Éven belüli lejáratú jelzáloglevelek	290	5 738
Éven túli lejáratú jelzáloglevelek	2 478	2 604
Összesen	2 768	8 342

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2014	2013
Passzív elhatárolások	4 951	4 672
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	744	910
Szállítói kötelezettségek	611	749
Egyéb adófizetési kötelezettségek	2 815	2 811
Egyéb	284	186
Összesen	9 405	9 328

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

32. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2014	2013
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4.823.644 darab, egyenként 5.000 forint névértékű törzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében a Bank Austria AG tulajdonában vannak.

33. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2013. december 31-én	23 652	347	23 999
Átvezetés eredménytartalékból	(420)	(243)	(663)
Egyenleg 2014. december 31-én	23 232	104	23 336

34. Értékvesztések és céltartalékok

34.1 Értékvesztések és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

(millió Ft)

	HITELEK	GARANCIÁK ÉS KI NEM HASZNÁLT HITELKERETEK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2013. december 31-én	102 167	910	103 077
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(6 816)	–	(6 816)
Visszaírás / Felszabadítás	(17 099)	(397)	(17 496)
Képzés	25 312	225	25 537
Árfolyam változások hatása	3 311	6	3 317
Egyenleg 2014. december 31-én	106 875	744	107 619
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	1 397	(172)	1 225
Eladott és leírt követelések értékvesztése	6 816	–	6 816
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	8 213	(172)	8 041
Leírt követelések	2 698	–	2 698
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyam-változások hatása nélkül	10 911	(172)	10 739

34.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió Ft)

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	ÉRTÉKVESZTÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ÉS TŐKEBEFEKTETÉSEKRE
Egyenleg 2013. december 31-én	2 702	14
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	(1 468)	(11)
Visszaírás / felszabadítás	(374)	(3)
Képzés	34 060	–
Árfolyamhatás	20	–
Egyenleg 2014. december 31-én	34 940	–
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	32 218	(14)
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	1 468	11
Egyéb	–	–
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	33 686	(3)

A céltartalékképzés során alkalmazott módszerek és feltételezések a 3.m) és a 4. pontban kerülnek ismertetésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos törvények hatásai

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény előírásai alapján a Csoportnál az ügyfelei részére visszatérítési kötelezettsége merül fel, amennyiben 2004. május 1-je után kötött és 2009. december 31-ig le nem zárult fogyasztói szerződés tekintetében devizaárfolyam-különbözetet (marzs) terhelt az ügyfeleire, vagy egyoldalú kamat, jutalék vagy díjmelést alkalmazott. A Csoport 71 466 db ügyfele érintett a fenti törvények szerinti elszámolási szabályokban. A Csoport vezetősége becslést készített a várható visszatérítési kötelezettségre, amely kötelezettségre 33 004 millió forint céltartalékot képzett meg az egyéb céltartalékok között az eredménnyel szemben.

Devizahitelek elszámolása

A Csoport 2014. december 31-én 129 965 millió forint nettó könyv szerinti értékű fogyasztói deviza hitellel rendelkezett, amelyek a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint 2015. első negyedévében forinthitellé váltódnak át, illetve 2015. január 1-ét követően rögzített árfolyamon történik azok elszámolása (CHF/HUF 265,62, EUR/HUF 319,14, JPY/HUF 2,2205). A Csoport 2014. december 31-én a devizahiteleket MNB által közölt árfolyamon mutatta be a könyveiben, de a rögzített árfolyamból eredő eredményhatást a 2567 millió forint összegben a könyveiben elszámolta. A Csoport managementjének megítélése szerint a 2014. december 31-én állományban lévő, a későbbi forintosítás tárgyát képező devizás hitelek cash-flow-iban – a devizanemváltásból eredő jövőbeni hatáson felül – jelentős, a könyv szerinti érték változását eredményező módosítás nem várható.

A Csoport 2014 novemberében részt vett az MNB forintosításhoz kötődő swap tenderein, ahol a forintosításhoz szükséges, a refinanszírozási ügyletek zárását biztosító devizát (EUR és CHF) megvásárolta, fennálló devizapozícióját fedezte.

A hitelkockázattal nem rendelkező tételek értékvesztéséből 281 millió Ft a fiókhálózati átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

35. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2014. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

	2014	2013
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	613 288	533 141
Pénzügyi garanciák	219 179	194 989
Akkreditívek	41 090	45 587
Deviza spot eladások	170 135	100 615

2014. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 3 471 823 millió forint volt (2013: 3 549 334 millió forint).

A technológia
a fiataloké.

A fiataloké, életkortól
függetlenül.

A jövő mindenkié.

Mindannyian szeretjük az egyszerűséget és az érthetőséget. Ezért hozta létre az UniCredit érthető grafikákkal, intuitív navigálógombokkal és nagyméretű betűkkel a **Subito Banca via Internet** online banki felületet. A mi online szolgáltatásainkat azok is könnyen tudják használni, akik nehezen igazodnak el a technológia világában. Az általunk ajánlott megoldásokat Olaszországban szervezett workshopokon és olasz laboratóriumokban dolgozták ki, több mint 300, 60 éven felüli ügyfél preferenciáit figyelembe véve. Mert mindig vannak új irányok az innováció területén.



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

DR. ERICH HAMPEL	Elnök
SIMONE MARCUCCI	Elnökhelyettes
GIANFRANCO BISAGNI GERHARD DESCHKAN MAURO MASCHIO DR. PETTKÓ-SZANDTNER JUDIT BOLYÁN RÓBERT HORVÁTH GÁBOR	Tagok

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY	Elnök-vezérigazgató
TÁTRAI BERNADETT	Lakossági divízió vezetője
ROBERTO FIORINI	Befektetési banki és private banking divízió vezetője
TÓTH BALÁZS	Kockázatkezelési divízió vezetője
LJUBISA TESIC	Pénzügyi divízió vezetője

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Ljubisa Tesic

Elnök

Tátrai Bernadett

Tagok

Dr. Pettkő-Szandtner Judit

Sipos József

Mátyás Sándor

Tóth Balázs

IGAZGATÓSÁG

Pórfy György

Elnök

Novákné Bejczy Katalin

Tagok

Dr. Füredi Júlia

Bunna Gyula

Naptár

2014. január

Az UniCredit Alapítvány és az UniCredit Bank Hungary Zrt. kihirdette a „Szociális innováció” elnevezésű társadalmi célú pályázatának nyertesait: három hazai szervezet részesült összesen 18 millió forintot meghaladó támogatásban. A zsűri döntése alapján az első helyezett a Habitat for Humanity Alapítvány lett, amelynek projektje a mélyszegénységben élők emberi lakhatásához nyújt segédkeztet. A második helyre a Munka-Kör Alapítvány került, amely súlyos hallássérültek foglalkozási esélyeinek javítását támogatja. A harmadik helyezett Snétberger Alapítvány hátrányos helyzetű roma gyerekek zenei oktatásával segíti a rászorultak felemelkedését. A díjazottak közös vonása, hogy mindegyikük új megközelítésben, az érintettek számára fenntartható módon igyekszik enyhíteni a különféle hátrányos helyzetű csoportok kiszolgáltatottságát.

2014. február

A Euromoney magazin Private Banking Survey 2014 felmérésében négy kategória győzteseként is elismerésben részesült kiváló teljesítményéért az UniCredit Private Banking. A bank magyar leányvállalatát a privátbanki ügyfelek számára nyújtott vállalati tanácsadásért díjazták. Az elismerés méltó visszaigazolása az UniCredit Bank Hungary Zrt. stratégiájának, aminek alapján a bank kiemelten fontos szereplőként kezeli a sikeres magyarországi vállalatokat felépítő és vezető magánszemélyeket. A vállalati banki és a Private Banking üzletág együttműködése révén, az ebből kibontakozó ügyféllelőnyök kiaknázásával a bank olyan különleges értéket tud teremteni ügyfelei számára, amely biztos alapja a széles körű és hosszú távú kapcsolatnak.

2014. június

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. művészettámogató kezdeményezéséből kinőtt mecénásprogram ismét négy ifjú alkotót támogatott féléves ösztöndíjjal és képvásárlással, valamint további kilenc fiatal festőtehetséget egyszeri képvásárlással. A támogatottakat bemutató kiállítást a Forrás Galériában lehetett megtekinteni. A fiatal művészekről megvásárolt alkotások bekerültek a bank gyűjteményébe, amely a rendszerváltás utáni évtizedek egyik művészettörténeti értékű,

irányzatok és fontos pályák tanúságát hordozó képzőművészeti kincstára. Az UniCredit Tehetségprogram első helyezettje 2014-ben Dobó Bianka lett, aki korábban már kapott kisalkotói díjat, az idei pályázatra benyújtott munkái alapján pedig a zsűri őt választotta a mezőny legjobbjának. A második díjat az erdélyi származású Máriás István (alias Horror Pista) nyerte el. A harmadik helyezést pedig megosztva Tóth Lejla és Végh Júlia kapta. További támogatást kapott Herbert Anikó, Kaliczka Patrícia, Kiss Antónia Zsanett, Kuizs Lilla, Pap Ramóna, Pinczés József, Rácz Noémi, Szabó Kristóf és Tóth Zsófia.

2014. szeptember

A vártnál is népszerűbbé vált az UniCredit Bank Hungary Zrt. „Stabil kamat” lakáshitele. A számos hitelgénylőnek megnyugtató megoldást, kiszámíthatóságot és tervezhetőséget kínáló, innovatív, a piacon egyedülálló konstrukció lényege, hogy törlesztő részlete a teljes 15 vagy 20 éves futamidő alatt – tehát hosszú távon – változatlan marad. Nemcsak a konstrukció lényege, de a hitel felhasználhatósága is a bank ügyfélbarát, az igényekre érzékenyen reagáló üzletpolitikáját bizonyítja: a hitel ugyanis új vagy használt lakás vásárlására, új lakóingatlan építésére, meglévő lakóingatlan felújítására és korszerűsítésére egyaránt felhasználható.

2014. október

Az UniCredit Bank közzétette több mint 1300 ügyfél megkérdezésével készült országos felmérését, amely a megkérdezettek megtakarítási szokásait, pénzügyi helyzetét és a nyugdíjas évekre vonatkozó várakozásait térképezi fel. A kutatás szerint a lakossági ügyfélkör megtakarítási és befektetési döntéseiben is biztonságra törekszik elsősorban, és még nagyobb hozam reményében sem szívesen vállal kockázatot. A leggyakoribb megtakarítási forma az év végén továbbra is a bankbetét, ennek népszerűségét követik a befektetési alapok, a részvények és az értékpapírok. A megtakarítások zöme általában konkrét célokhoz kötött. 35 éves korig az utazás és a lakásvásárlás a legfontosabb megtakarítási cél. A 35 és 44 év közötti korosztály elsősorban a családra, a gyermekek iskoláztatására gyűjt. A 45 év feletti korosztályban a nyugdíjas évekre való célzott takarékoskodás veszi át a főszerepet.

2014 december

A Budapesti Értéktőzsde (BÉT), a „Tőzsdei Legek” december 4-ei díjátadóján a tőkepiaci szakemberekből álló zsűri döntése alapján „Az év befektetési szolgáltatója” címet 2014-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. kapta, amely jelentős mértékben hozzájárult az idén júniusban lebonyolított Mol gyorsított részvényértékesítés sikeréhez. A zsűri értékelése szerint a vállalat elemzői részlegének aktív tevékenysége, az általuk rendszeresen szervezett road-show-k és

konferenciák nagymértékben hozzájárulnak a magyar részvények és a magyar tőkepiac népszerűségének növeléséhez. A díjat Csáky Attila a Piacok terület ügyvezető igazgatója vette át.

Egy másik rangos címmel is gazdagodott a bank a versenyen, hiszen a pénzügyi intézet kollegája, Scholtz Péter András harmadik helyezést ért el „Az év üzletkötője a részvénytőzsdén” kategóriában, melyet a 2014. január 1. és november 30. között lebonyolított forgalom alapján ítéltek oda.

Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

Fax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

UniCredit Telefonbank 0-24: 06-40/50-40-50 (külföldről: +36-1/325-3200)

www.unicreditbank.hu



2014. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 85 fiókkal rendelkezett, amelyből 38 található Budapesten, 47 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Törökvésvi úti fiók

1022 Budapest, Törökvésvi út 30/a

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Stop Shop fiók

1036 Budapest, Bécsi út 136. (Stop.Shop)

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpest Áruház)

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

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

Deák téri fiók

1061 Budapest, Deák tér 6.

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Oktagon fiók

1067 Budapest, Teréz krt. 21.

József körúti fiók

1085 Budapest, József krt. 46.

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József krt. 13.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7.

Lurdy Ház fiók

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

Kőbányai fiók

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 8.

Lágymányosi úti fiók

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19-21.

Alkotás úti fiók

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Váci út 20 fiók

1132 Budapest, Váci út 20.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci úti fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Nagy Lajos király úti fiók

1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.

Örs vezért téri fiók

1148 Budapest, Örs vezért tere 24. (Sugár Üzletközpont)

Fogarasi úti fiók

1149 Budapest, Fogarasi út 15/A

Pólus fiók

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Pestszentimrei fiók

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

KÖKI Terminál fiók

1191 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos u. 32-36.

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Campona fiók

1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43. (Campona)

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Vidéki fiókjaink

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

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.

Debrecen – Kálvin téri fiók

4026 Debrecen, Kálvin tér 2/A

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, Bajcsy-Zsilinszky u. 2.

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kis Szaléz u. 22.

Győr-Árkád fiók

9027 Győr, Budai út 1. (Árkád Üzletház)

Győri fiók

9021 Győr, Árpád út 45.

Hódmezővásárhely

6800 Hódmezővásárhely, Andrásy u. 3.

Jászberényi fiók

5100 Jászberény, Szabadság tér 3.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György u. 1.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8.

Keszthelyi fiók

8360 Keszthely, Kossuth u. 41.

Miskolc – Széchenyi úti fiók

3500 Miskolc, Széchenyi út 35.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi u. 3.

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Nyíregyháza 2 fiók

4400 Nyíregyháza, Nagy Imre tér 1. (Korzó Bevásárlóközpont)

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1-3.

Paksi fiók

7030 Paks, Dózsa György út 63-73.

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Pécsi fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 17. (Fészek Áruház)

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Siófok

8600 Siófok, Fő u. 174-176.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1-3.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász u. 16.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18-20.

Székesfehérvár 2 fiók

8000 Székesfehérvár, Palotai u. 4.

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)

Szentesi fiók

6600 Szentes, Kossuth u. 8.

Szigetszentmiklósi fiók

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky u. 26.

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi út 30-32.

Tatabánya – Vértes Center fiók

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

Váci fiók

2600 Vác, Szent István tér 4.

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u.1.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Elvlasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: Milk Adv

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
MERCURIO GP – Milan és UniCredit

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2015. 04.

