

Minden napok 360°-os nézetben

2015. évi konszolidált
jelentések és kimutatások



Képzelve el, hogy éhes.

Természetesen ételre van szüksége. Továbbá tányérra és villára. Esetleg még késre. Ezután vízre, hogy elmosogathasson, előtte pedig a főzéshez szükséges eszközökre. És ne feledjük az asztalt, a széket és a fedelet a fejünk fölül.

A végén arra jutunk, hogy az étel csak egy kis darabja szükségleteink bonyolult rendszerének: egy rendszernek, amely saját értékeire épül. Nézzük például az asztalunkra kerülő étel mögött álló teljes ellátási láncot. Az étel egy gazdaságból jön. Ott emberek foglalkoznak vele, mások pedig ellenőrzik, hogy a gyártás, a feldolgozás és a piacra történő szállítás biztonságos legyen. Minden egyes láncszem kulcsfontosságú a mai fogyasztók számára, akik egyre érzékenyebbek ételeik minőségére csakúgy, mint az azok gyártása során fennálló környezetvédelmi és munkakörülményekre.

Az UniCreditnél szilárdan hisszük: ahhoz, hogy valóban megérthessük a nagybetűs életet, testközelből meg kell azt tapasztalnunk. Így felkészültebben kutathatjuk a fenntartható megoldásokat, miközben a világban folyamatosan változnak a szükségletek és az értékek.

Számunkra az, hogy hozzásegítsük ügyfeleinket a modern élet részét képező alapvető igényeik kielégítéséhez, ugyanolyan fontos, mint a legjobb pénzügyi és banki termékek értékesítése.

Ez azt jelenti, hogy családok és vállalkozások számára is teljes körű szolgáltatásokat kínálunk annak tudatában, hogy az ő igényeik kielégítésével építhetünk fenntartható jövőt mindannyiunk számára.

Termékeink alapját valódi élethelyzetek adják, így végigkísérhetjük ügyfeleinket életük során. Egyszer fenn, egyszer lenn, számos fontos dolog történik: lakást veszünk, megházasodunk, gyerekeink születnek, akiket majd taníttatni kell stb.

Ezért 360 fokos megközelítést alkalmazunk, amelynek neve „Real Life Banking”, azaz a való életen alapuló bankolás.

A következő oldalakon a magyarországi csoport teljesítményét kívánjuk bemutatni, ám nem pusztán száraz adatok és számok alapján. Olyan történeteket is meg szeretnénk osztani, amelyek arról szólnak, hogyan segítettünk hozzá embereket álmaik megvalósításához és hogyan támogattuk a bankfiókjainknak otthont adó közösségeket.

Mert az embereket a jobb jövő építésére való törekvés hajtja.

Minket pedig az motivál, hogy ebben támogassuk őket.

Az élet csupa változás és lehetőség.
Számíthat ránk.

Üdvözljük bankunkban!
 **UniCredit Bank**

Az elnök üzenete

„Az innovációhoz gyorsnak kell lenni, ezért célunk a teljesen digitalizált szolgáltatásnyújtás, mert hisszük, hogy a bank-szakma jövőjét leginkább az »ami nem digitális, az nem is létezik« mottó fémjelzi.”

Giuseppe Vita
ELNÖK



Tisztelt Részvényesek!

Az elmúlt évből két igazán nagy kihívást emelnék ki, melyek mélyreható következményekkel jártak Európa számára. Először is, a geopolitikai feszültségek kulcsfontosságú régiók stabilitását veszélyeztették. Másodszor, a világ gazdaság fellendülése megrekedt félúton.

Miközben e sorokat írom, a geopolitikai feszültségek továbbra is veszélyes mértékben növekednek. Ez különösen a 2015 végén történt események során vált nyilvánvalóvá. A közel-keleti forrongások a régió határain messze túlnyúlóan éreztetik hatását, az ukrajnai helyzet miatt pedig Európa és Oroszország viszonya egyre feszültebb. Bár a makrogazdasági mutatók a közelmúltban bizakodásra adtak okot, még mindig komoly aggodalommal tölt el minket a jelenleg több felzárkózó országban tapasztalható lassulás.

Az Európai Uniónak hamarosan kulcsfontosságú döntéseket kell meghoznia ezekkel a problémákkal kapcsolatban. Ezek a döntések minden bizonnyal

meggyorsítják majd az integráció és a gazdasági fellendülés kettős folyamatát, amennyiben az EU képes megteremteni a további egységhez és növekedéshez szükséges stabilitást. A bankunió létrehozásával már jelentős fejlődés ment végbe ebbe az irányba. Európa kezdődő fellendülésének további támogatásához azonban többet is lehet, és többet is kell tenni. 2015-ben az Európai Központi Bank volt az egyetlen intézmény, amelyik határozottan reagált a stagnálás veszélyére. 2016-ban pedig döntő lépéseket kell tennie az európai beruházási terv megvalósításának elősegítése érdekében, ami mind ez idáig túl lassan haladt.

Az UniCredit erős európai identitással rendelkezik, ezért hisz Európában és annak potenciáljában. Ezért nem visszakozott csoportunk a háztartások és vállalkozások támogatásában, és továbbra is segítette a reálgazdaságot, miközben a tartósan alacsony kamatok, a gyenge gazdasági növekedés és a szigorúbb szabályozás Európa-szerte visszaszorította a banki tevékenységeket.

2015 azonban nem csak a geopolitikai és gazdasági aggályok éve volt. Tavalý a biztató adatok és a növekedés motorjainak újraindítását célzó határozott törekvések mind Olaszországban, mind Európa-szerte tisztán megmutatkoztak. A digitális innováció hatalmas lehetőségeket, valamint a környezetvédelmi kihívások leküzdésének új módzatait adta a kezünkbe. Ezek olyan lehetőségek, amelyeket egy UniCredithez hasonló nagy bankcsoportnak mindenképpen meg kell ragadnia.

Novemberben ismertetett stratégiai tervünkben fontos szerepet kapnak az új digitális technológiák, így a bank tőkét kovácsolhat az általunk kiszolgált piacokon jelen lévő, gyorsan változó trendekből. Az innovációhoz gyorsnak kell lennünk, ezért előbbre hozzuk a tervünk megvalósítási ütemezésében foglalt határidőket. Ebbe az is beletartozik, hogy a szervezeti hatékonyság növelése érdekében döntő lépésekre szántuk el magunkat üzleti műveleteinkkel kapcsolatban. Ez a hatékonyság lehetővé teszi számunkra, hogy teljes egészében digitalizált banki szolgáltatóként learathassuk a babérokat. Mi komolyan gondoljuk, hogy a bankszakma jövőjét valóban az „ami nem digitális, az nem is létezik” mottó fémjelzi.

2015-ben jelentős előrehaladást értünk el az UniCredit vállalati irányítási rendszerében. A három évvel ezelőtt megkezdett átfogó átalakítás céljaival összhangban a májusban megválasztott igazgatótanácsot is átalakítottuk. Változtattunk összetételén, növeltük a női igazgatók számát, az igazgatótanácsi bizottságokban pedig a független igazgatók nagyobb szerepet, a tagok pedig több feladatot kaptak. Ezek a változások előfeltételei az igazgatótanácsi munka fejlesztésének, valamint annak, hogy a siker érdekében kritikus fontosságú stratégiai megbeszélésekre több időt fordíthassanak. Továbbá szeretnék külön kitérni az UniCredit teljes irányítási rendszerének rugalmasságára, ami kiemelkedő szerepet játszik a csoport jó hírnevének fenntartásában, még rendkívüli helyzetekben is.

A változás állandó, és mindannyiunk életére hatással van. Ezért hiszek abban, hogy az optimális eredményekhez gyors döntésekre és gyors cselekvésre van szükség. Kiváló és felelősségteljes munkatársainknak köszönhetően optimista vagyok a tekintetben, hogy az UniCredit képes lesz helyesen felmérni a jövőbeli események irányát és elérni a kitűzött célokat.

Igazolhatóan tőkeerős és jó piaci hírnevű intézményként lépünk át a 2016-os évbe. Ezekért a figyelemreméltó eredményekért szeretnék köszönetet mondani valamennyi leköszönő igazgatóknak. Utódaiknak is nagyon hálás vagyok, hiszen ők viszik tovább az UniCredit három évvel ezelőtt megkezdett létfontosságú átalakulásának folyamatát. És végül, szeretném kifejezni hálámat az UniCredit vezetőségének és valamennyi munkatársunknak fáradhatatlan és felbecsülhetetlenül értékes munkájukért, amivel hozzájárultak a csoport jelenlegi és egyre fényesebb jövőbeni sikereihez.

Tisztelettel:

Giuseppe Vita

Elnök

UniCredit S.p.A.



A vezérigazgató üzenete

„1,2 milliárd eurót fektetünk digitális szolgáltatásaink minőségének és sebességének fejlesztésébe, miközben több mint kétszeresére növeljük online és mobil csatornákon keresztül kiszolgált ügyfeleink számát.”

Federico Ghizzoni
VEZÉRIGAZGATÓ



Tisztelt Részvényesek!

2015-ben továbbra is sikerrel fejlesztettük eszközeink minőségét és erősítettük tőkehelyzetünket, mindezt az utolsó negyedévben felmerült rendkívüli költségek ellenére. Ezenkívül az UniCredit Európa társadalmi-gazdasági fejlődéséhez is kritikus fontosságú támogatást nyújtott. Minden piacunkon hozzájárultunk a kulcsfontosságú üzleti szektorok fejlődéséhez a vállalkozások támogatásával és a pénzügyi integráció elősegítésével.

Az UniCredit Európa-szerte kiterjesztette hitelajánlatai körét, és megkönnyítette a tőkepiacokhoz való hozzáférést. Ezzel ösztönöztük a növekedést és lehetővé tettük nagyvállalati ügyfeleink számára a nemzetközi terjeszkedést. Az év folyamán csoportunk az összes TLTRO finanszírozást allokálta, és keményen dolgoztunk, hogy személyre szabott tanácsadási szolgáltatásokat nyújthassunk, amelyek segítségével lakossági ügyfeleink biztonságosabb megtakarításokat érhetnek el.

Mindezt a történelmi mélyponton lévő kamatok, a vártnál gyengébb gazdasági fellendülés, a szigo-

rodó szabályozásból eredő számottevő nyomás és viharos nemzetközi politikai színtér időszakában értük el. Mindezen kihívások mellett komoly változásokkal is szembe kellett néznünk a bankszakmában, amelyeket a digitális technológiai fejlődés idézett elő. Ez a környezet a belátható jövőben is folyamatosan változni fog, ami minden fronton fokozottan proaktív hozzáállást követel meg tőlünk.

Valahányszor Európába utazom, azt hallom, épp hogyan alakul át a bankszakma. Szakmabeli kollégáink mind ugyanazokkal a problémákkal küzdenek, ám nem mindegyiküknek van meg hozzá a megfelelő eszköztára. Alapos átgondolás és tervezés után az UniCredit úgy döntött, úgy nézünk szembe a bankszakma átalakulásával, hogy teljes mértékben kihasználjuk különleges páneurópai franchise-rendszerünket, és karcsúsítás helyett inkább a terjeszkedést választjuk. A sikerhez csoportunknak meg kell többszöröznie erőfeszítéseit annak érdekében, hogy még hatékonyabbak, még egységesebbek legyünk és még inkább a digitális megoldások felé orientálódjunk.

Ezek a célok alkotják novemberben bemutatott új stratégiai tervünk lényegét. A terv erősíti vállalatunkat és fenntartható megtérülést generál valamennyi részvényesünk számára. A következő évekre hitelállományunk növelését, több ügyfél bevonását és hatékonyabb csoportszintű folyamatok bevezetését tűztük ki célul. A siker első konkrét jelei már láthatóak, céljaink eléréséhez pedig 4 milliárd eurót fektetünk az ügyfélélmény jobbá tételébe.

E beruházás finanszírozásához működési költségeink csökkentésével, új technológiák alkalmazásával és műveleteink integrálásával szabadítottunk fel forrásokat. E változások végrehajtásával biztosítjuk, hogy az UniCredit továbbra is betölthesse szerepét a pénzügyi, humán-, társadalmi és természeti tőke összefonódott értékláncában.

A középvállalati és a befektetési banki tevékenységek közötti együttműködés megerősítése remek példa arra, hogyan szándékozunk növelni hatékonyságunkat és felgyorsítani a fejlődést. Nincs kétségem afelől, hogy ez továbbra is kiváló eredményekkel jár majd, mind a csoport, mind a gazdaság egésze számára. Szervezetünk leegyszerűsítésével gyorsabb lesz a döntéshozatal, ami által javul a költség-szolgáltatás arány és a piacra kerülési idő.

Ami az új befektetési lehetőségeket illeti, digitális ütemtervünkre és a növekvő üzletágakra koncentrálnunk, kutatva az ígéretes megoldásokat. Ide tartoznak az új vállalkozások, például a Santander vállalattal aláírt megállapodás, amellyel létrehoztuk a világ egyik legnagyobb eszközközvetőjét.

Miközben a bankszakma radikális átalakulása tovább folytatódik, mi 1,2 milliárd eurót fektetünk digitális szolgáltatásaink minőségének és sebességének fejlesztésébe, amelynek révén a jelenlegihez képest több mint kétszer annyi ügyfelet szolgálunk ki online és mobil csatornákon keresztül. Ezekben a gyorsan változó időkben arról sem feledkezünk meg, hogy a minél jobb ügyfélélmény

érdekében proaktívan változtassunk szolgáltatási modelljeinken, még akkor is, ha ezzel párhuzamosan innovatív megoldásokat is fejlesztünk, amelyek új piacokra hatolnak be. Ilyen például a Buddybank elindítása a közeljövőben.

A proaktív változtatásokba beletartozik a csoporton belüli szaktudás és gondolkodásmód rendszeres frissítése, szem előtt tartva, hogy minél nagyobb fenntartható értéket teremtsünk részvényeseink számára. Így a kihívásokkal teli környezet ellenére, mi ezután is elköteleztettek vagyunk a munkatársaink személyes fejlődésébe történő befektetés és a következő generáció további támogatása iránt, mindezt új ötleteinkkel segítve. Az általunk megtett lépéseknek és megvalósított stratégiáknak köszönhetően felkészülten várjuk, hogy a kihívásokat új lehetőségekké változtassuk, mindvégig szem előtt tartva a környezet komplexitását, amelyben tevékenykedünk. Az UniCredit az egyik piacvezető az európai bankszakmában, és az is marad.

Tisztelettel:

Federico Ghizzoni

Vezérigazgató
UniCredit S.p.A.



Bevezetés	9
Főbb pénzügyi mutatók	9
A menedzsment beszámolója	10
Gazdasági és pénzügyi környezet	10
A magyar bankszektor teljesítménye 2015-ben	11
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2015. évi teljesítménye és eredménye	12
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	13
Üzleti beszámolók	15
Az üzletágak beszámolója	15
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	15
Lakossági és kisvállalati divízió	17
Humánpolitika	19
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	21
Konszolidált éves beszámoló	23
Független könyvvizsgálói jelentés	23
Konszolidált mérleg	24
Konszolidált eredménykimutatás	25
Konszolidált teljes körű eredménykimutatás	26
Konszolidált saját tőke kimutatás	27
Konszolidált cash-flow kimutatás	28
Kiegészítő információk a konszolidált éves beszámolóhoz	29
További információk	59
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	59
Naptár	61
Hálózati egységek	63



„Tudom, hogy ez
nem a legjobb
pillanat, de vetnem
kell egy pillantást
a pénzügyeimre.”

Beszéljünk a pénzügyekről bárhol, bármikor!

Képzelve el, hogy elutazott síelni. A táj csodaszép, és a síeléshez is minden tökéletes. Úgy érzi, a világon semmi miatt nem kell aggódnia. Hirtelen azonban egy nyugtalanító gondolat üti fel a fejét: „Nem felejtettem el múlt héten elintézni valamilyen pénzügyi tennivalót?”

Nicóval pontosan ez történt. Épp első közös romantikus nyaralásukat töltötték Emmával, amikor szembesült vele, hogy egy banki apróság teljesen megzavarja a felhőtlen szórakozást. Azt gondolta: „Tudom, mi lenne most igazán hasznos: egy banki ügyintéző, akit felhívhatnék, vagy ami még jobb, SMS-ezhetnék neki.”

Még ki sem mondta, kívánsága máris teljesült.

Ausztiai SmartBanking szolgáltatásunkkal elvisszük Önhöz a bankot. Akár otthon van a laptopjával, akár úton van okostelefonjával, SmartBanking szolgáltatásunkkal az Önnek legkényelmesebb módon intézheti pénzügyeit.

Ügyfélkapcsolati menedzsereink gyors és testreszabott tanácsadást nyújtanak bármilyen formában, ahogyan Ön szeretné, az SMS-től az élő videós megbeszélésig. Így a kisujjában lehet a válasz minden elképzelhető pénzügyi kérdésre, a kölcsönfelvételtől a banki tranzakciók magyarázatáig.

Vagyis nemcsak a nyaralásra tud félretenni, hanem ott az összes gondját is félreteheti!

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2015	2014
Üzemi eredmény	47 019	17 615
Adózás előtti eredmény	49 786	19 727
Adózás utáni eredmény	38 701	16 030

Mérlegadatok

(millió forint)

	2015	2014
Mérlegfőösszeg	2 709 503	2 235 745
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 057 014	982 769
Betétek	1 504 825	1 208 235
Saját tőke	249 349	222 127

Mutatószámok

	2015	2014
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	21,12%	9,18%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	16,42%	7,46%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	2,01%	0,99%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,57%	0,80%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	50,57%	49,30%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	33,85%	30,21%

Mutatók az MNB előírásai alapján

(millió forint)

	2015	2014
Szavatoló tőke	223 990	204 216
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 232 008	1 261 746
Tőkeigyelelési mutató	18,18%	16,19%

Egyéb adatok

	2015	2014
Dolgozói létszám	1 700	1 733
Hálózati egységek száma	58	87
Fiókok száma	56	85

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték.

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet¹

A világ gazdaság teljesítménye 2015-ben összességében visszafogott maradt, a kibocsátás 3,1% körüli bővülése elmaradt nemcsak a 2014. évi szinttől, hanem a korábbi várakozásoktól is. Emellett a globális aktivitás továbbra sem tekinthető kiegyensúlyozottnak, ugyanis az egyes régiók teljesítménye eltérő. A fejlett országok csoportjában a növekedés motorja elsősorban az USA, amelynek gazdasága 2015-ben 2,4%-kal bővült a javuló munkaerő-piaci folyamatoknak és az erősödő belső keresletnek köszönhetően. Ennek eredményeként az év végén az amerikai jegybank, a Fed, elindította a piacon régóta várt kamatemelési ciklusát. Kérdés azonban, hogy az erős dollár, valamint a globális kilátások körüli bizonytalanságok hatására milyen ütemben folytatja a Fed a szigorítást. Az Európai Uniót és az eurózónát összességében mérsékeltbb lendületű növekedés jellemezte tavaly. A továbbra is laza monetáris kondíciók, a gyengébb euró, illetve az alacsony nyersanyagárak növekedésösztönző hatása ellenére a GDP bővülési üteme mindössze 1,6%-ra rúgott a valutaövezetben. Bár a háztartások fogyasztása fokozatosan javul, a beruházási aktivitás továbbra sem kielégítő, miközben az exportfolyamatokat negatívan befolyásolja a gyengébb külső környezet. Emellett a több tagországban meghatározó strukturális problémák – magas munkanélküliség, eladósodottság –, illetve a fokozódó geopolitikai feszültségek rányomják bélyegüket a gazdasági folyamatokra. A fejlődő és felzárkózó országok még nagyobb különbségeket mutattak. Részben az alacsony nyersanyagárak miatt Oroszország és Brazília recesszióba került tavaly, míg Kínában a gazdasági szerkezeti átalakulás miatt a várttól elmaradt a GDP bővülésének üteme. A kilátások tekintetében is ezek a meghatározó kockázati tényezők, így a kínai gazdaság teljesítménye körüli bizonytalanság, a Fed és az Európai Központi Bank (EKB) monetáris politikája, a nyersanyagárak alakulása, valamint a politikai és geopolitikai feszültségek.

2015-ben folytatódott a nyers- és fűtőanyagárak csökkenése. Míg 2014 nyarán még 110 dollár körül jegyezték a világpiacra a kőolaj hordónkénti árát, addig 2015 év végén 40 dollár alatt is volt az ár. Az árzuhanás az amerikai palaolaj mezők kiaknázásából eredő kínálatbővülésre, az OPEC-nek a termelés mérséklésével szembeni ellenállására és a globális kereslet csökkenésére volt visszavezethető. A drasztikus áresés hatása a reálgazdasági és az inflációs folyamatokban is kifejezésre jutott. A nettó nyers- és fűtőanyagimportőr országok – így az európai országok többsége is – jelentős mértékben profitáltak az alacsony árakból fakadó megtakarításokból, míg a nagy nettó exportőr országok számottevő gazdasági növekedési és költségvetési veszteségeket szenvedtek.

A magyar GDP a 2014. évi 3,7%-os bővülést követően 2015-ben 2,9%-kal nőtt. A növekedés lassulása mögött nagyrészt a mezőgazdaság teljesítményének erőteljes, 13%-os visszaesése húzódik meg, mivel a tavaly nyáron tapasztalt szélsőségesen száraz és forró

időjárás gyenge termést eredményezett. Megjegyzendő ugyanakkor, hogy az előző évi bázis is magas volt. Az agráriumtól eltekintve ugyanakkor az ágazatok széles körének teljesítménye emelkedett, azaz a GDP bővülése kiegyensúlyozott volt. Az ipari GDP 2015-ben is az előző évihez hasonló ütemben, 6%-kal nőtt, amiben meghatározó szerepet játszott a járműgyártás, valamint a hozzá kapcsolódó alágazatok erőteljes, kétszámjegyű bővülése, köszönhetően az elmúlt években kiépült kapacitástöbbletnek, valamint a tartósan magas külső járműipari keresletnek. Az építőipar összességében mintegy 3%-os növekedést ért el tavaly, az év első felében tapasztalt dinamika ugyanis eltűnt a második félévben, amit a rendelésállományok csökkenése folyamatosan előrevetített már az év során. Kedvező, hogy a termelő szektorok mellé a szolgáltatások is egyre jobban felzárkóznak, mert a GDP-dinamikához közelálló ütem bővültek 2015-ben.

Keresleti oldalon szintén kiegyensúlyozottság jellemezte a növekedés szerkezetét tavaly. A dinamikus munkaerőpiaci és bérfolyamatok, az óvatossági motívumok enyhülése, a javuló bizalom, valamint az alacsony inflációs környezet nyomán a háztartások fogyasztása egyre erőteljesebben járul hozzá a GDP bővüléséhez. 2015-ben a fogyasztói árak gyakorlatilag nem változtak 2014-hez képest, ami leginkább az alacsony nyers- és fűtőanyagárakkal és a gyenge felfelé irányuló külső árnyomással volt magyarázható. A rekordmértékű 2014. évi növekedés után a beruházások tavaly is kismértékű bővüléssel zárták az évet. Ezen belül a költségvetési szférában az utolsó negyedévben 70%-kal emelkedtek a beruházások. Ez a kiugró érték annak volt betudható, hogy 2015 volt az utolsó év, amikor még rendelkezésre álltak az előző, 2007 és 2013 közötti európai uniós költségvetési ciklus támogatásai. A privát szektorban ugyanakkor kis mértékben csökkentek a beruházások, amiben szerepet játszott egyrészt az, hogy a korábbi években megindított nagyvállalati fejlesztések a feldolgozóiparban lezárultak. Másrészt a kis- és középvállalati szegmensben a Növekedési és Hitelprogram (NHP) révén koncentráltan jelentkeztek a beruházások. Az ipari termeléssel párhuzamosan a külkereskedelmi forgalom is kedvezően alakult tavaly a külső környezet kockázatai és negatív tényezői ellenére (az Oroszországgal szembeni embargó, a dízelmotorokat érintő botrány kibontakozása, a kínai gazdaságot övező bizonytalanságok). Így az áruk és szolgáltatások exportja összességében 8,4%-kal nőtt tavaly. Bár az export magas importtartalma és az élénk belső kereslet eredőjeként az import is hasonló ütemben bővült, a nettó export hozzájárulása a gazdasági növekedéshez 2015-ben pozitív volt.

A reálgazdaság mellett az egyensúlyi mutatók is kedvezően alakultak 2015-ben. Az államháztartás hiánya a GDP 2%-át tette ki, ami alacsonyabb, mint a költségvetési törvényben előirányzott 2,4%. Ez nagyrészt a bevételek vártnál kedvezőbb alakulásának volt köszönhető. A munkapiaci folyamatok javulásával ugyanis a személyi jövedelemadóból és járulékokból származó bevételek, a fogyasztás erősödése nyomán

¹ Adatok forrása: Magyar Nemzeti Bank, Központi Statisztikai Hivatal, Nemzetközi Valutaalap, Államadósság Kezelő Központ

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

pedig a forgalmi típusú adóbevételek nőttek a tervezettnél gyorsabban. Az utóbbi esetben az online pénztárgépek fehéredést segítő hatása is bizonyosan megjelent. A külső egyensúly szintén tovább javult. A külkereskedelmi termékforgalom rekordmértékű, 8,1 milliárd eurónyi többlete, a felfutó EU-s transferek, valamint a külső adósság leépítése révén csökkenő kamatterhek hozzájárultak az ország külső finanszírozási képességének erőteljes javulásához. A külső finanszírozási képesség 2015-ben a GDP több mint 9%-ának felelt meg.

2015 végén a maastrichti konvergencia kritériumok szerinti 25 393 milliárd forint államadósság GDP 75,3%-a volt, 0,9 százalékponttal kisebb, mint egy évvel korábban. További pozitívum, hogy az Államadósságkezelő Központ (ÁKK) és a jegybank adósságfinanszírozási stratégiája nyomán 35,3%-ra szorult vissza a devizakitett adósságon belüli aránya, ami 2014-hez képest 4,5 százalékpontos, a 2011 év végi rekord szinthez képest pedig több mint 16 százalékpontos csökkenésnek felel meg. Részben a jegybank önfinanszírozási programjának is betudhatóan a korábbiaknál is gyorsabb ütemben folytatódott az államadósság külföldi forrásokból történő finanszírozásának mérséklődése. 2015 végén az állampapír-állomány 44%-a volt külföldi befektetők birtokában szemben az egy évvel korábbi 52%-kal, illetve a 2011 szeptemberében regisztrált 58%-kal. Ezzel párhuzamosan számottevően nőttek a hazai bankszektor és a háztartások állampapír-befektetései, az előbbieké főként azzal összefüggésben, hogy a jegybank több lépésben jelentős átalakításokat hajtott végre a monetáris szabályozói eszköztárban.

A magyar munkaerőpiacon 2014-ben megindult kedvező tendenciák tavaly is folytatódtak. 2015-ben átlagosan 4,20 millió főre nőtt a foglalkoztatottak száma, ami 114 ezer fős bővülés egy év alatt, miközben a munkanélküliségi ráta az év utolsó negyedévére nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedően jónak számító 6,2%-ra mérséklődött. Bár a közfoglalkoztatási program továbbra is fontos szerepet játszik a pozitív irányú változásokban, egyre nagyobb az elsődleges piac munkaerőfelvétele, ami nem független a gazdasági teljesítmény erősödésétől. Az egyre feszesebbé váló munkaerőpiacon a bérfolyamatok is utalnak, tavaly az alacsony inflációs környezet ellenére átlagosan 4,2%-kal emelkedtek a bruttó bérek.

A kedvező pénzügyi folyamatok, a jegybank sikeres önfinanszírozási programja, valamint a vártnál alacsonyabb inflációs környezet fenntartotta az MNB mozgásterét 2015-ben. Így a 2014 júliusában 2,10%-ra mérsékelt alaprátá átmenetinek bizonyult, a Monetáris Tanács 2015 márciusában további lazítást végrehajtva több lépésben egészen 1,35%-ra csökkentette az irányadó kamatot, amely 2015 júliusa óta ezen a szinten áll. A lazítás elindításával egyidejűleg további intézkedésként a jegybank módosította a 2001 óta fennálló inflációs célkövető rendszerét; fenntartva a 3%-os célját egy ± 1 százalékpontos toleranciasávot jelölt ki. A kamatcsökkentés eredményeként a rövid lejáratú állampapírok hozamai tovább mérséklődtek, a három hónapos hozam 0,8%-ra csökkent 2015 végén.

A magyar bankszektor teljesítménye 2015-ben

A pénzügyi válság és az ezzel járó portfólióromlás, a mérlegalkalmazkodás, valamint az állami intézkedések hatása nagymértékben meghatározta a pénzügyi szektor teljesítményét az elmúlt 5 évben. Ugyanakkor a devizaalapú lakossági hitelek forintra váltása, az EBRD-vel kötött megállapodás, a piaci átrendeződés konszolidációja, valamint az erősödő gazdasági aktivitás nyomán 2015-ben fokozatos kilábalás kezdődött. Mindez a tényadatokban is tükröződik, a 2014-ben 541 milliárd forint veszteség után 2015-ben már jóval eredményesebb évet zárt a magyar bankrendszer. A 38,9 milliárd forint adózás előtti nyereséggel, de 3 milliárd forint nettó veszteséggel összességében közel nullszaldós volt a szektor tavalyi teljesítménye. A bevételeken belül a kamateredmény 16%-kal esett vissza, amiben a szűkülő kamatmarzsok és az állományok – részben az elszámoláshoz és a devizaalapú hitelek forintra való átváltásához kapcsolódó – csökkenése egyaránt szerepet játszott. A működési költségek az infláció feletti mértékben, 3,1%-kal emelkedtek. 2015-ben a szektor szereplői jelentős, 504 milliárd forint értékben írtak vissza céltartalékot, miután a devizaalapú hitelek elszámolásához kapcsolódóan 2014-ben közel 870 milliárd forintnyi értékvesztés és céltartalék képzésére került sor.

A hitelállomány zsugorodása folytatódott tavaly, az ügyfélhitelek nominálisan 11%-kal csökkentek. Ezen belül a vállalati hitelállomány 12%-kal mérséklődött, amiben szerepet játszott egy nagybank jelentős portfólióértékesítése. Érdemes ugyanakkor figyelembe venni azt is, hogy egyrészt az európai uniós transfereknek egyfajta kizorító hatása volt a vállalati hitelpiacon az elmúlt időszakban. Másrészt a külföldi nagyvállalatok esetében az anyavállalati kölcsönök, illetve a külföldi bankhitelek súlya nőtt a belföldi hitelek rovására. 2015 első negyedévében lezajlott az ún. elszámolási törvény végrehajtása, a háztartási hitelállomány 12%-os éves zsugorodása nagyrészt erre vezethető vissza. A konverzió hatására a háztartások hitelein belül a devizaalapú hitelek gyakorlatilag eltűntek, a 2014 végén jellemző 53%-os súlyuk 1% alá mérséklődött.

2015-ben folytatódott a lakáspiac felívelése, noha az erőteljes területi különbségek továbbra is érvényesültek. A csökkenő kamatok, az alacsony árszint, a javuló munkaerőpiaci és jövedelmi helyzet, illetve a 2015 júliusától életbe lépő Családi Otthonteremtési Kedvezmény egyre több vásárlást generált. Ezzel párhuzamosan az új lakáscélú hitelkihelyezések több mint 40%-kal nőttek egy év alatt. Mindezt az is támogatta, hogy a kedvező lakáspiaci tendenciák mellett, illetve piacszerzés érdekében a bankok enyhítettek a lakossági szegmens hitelezési feltételein. A nem-pénzügyi vállalkozások esetében szintén enyhülés volt tapasztalható tavaly, ennek ellenére a hitelezési feltételek összességében továbbra is szigorúnak tekinthetők. A javulásban szerepet játszott a kedvezőbb gazdasági környezet, a likviditási és tőkehelyzet és a verseny erősödése.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Forrás oldalon az ügyfélbetétek 5 százalékkal növekedtek 2015-ben, így a növekvő betétállomány és csökkenő hitelek eredőjeként a hitel/betét mutató 82%-ra mérséklődött. 2015-ben is folytatódott az a tendencia, hogy a csökkenő kamatkörnyezetben kevésbé vonzó banki betétek felől a magasabb hozamot kínáló állampapírok és befektetési alapok felé fordul a lakosság. A háztartások mindkét termék kategóriában növekvő keresletet támasztottak, így a befektetési alapok nettó eszközértéke 5%-kal nőtt éves alapon, míg a háztartások részaránya az állampapír-állományban egy év alatt 9,8%-ról 12,7%-ra emelkedett.

A 2015-ben tapasztalt javulás ellenére továbbra is súlyos probléma a nem-teljesítő hitelállomány magas szintje. A háztartási hitelállományban a 90 napon túli késedelmes hitelek aránya hektikusan alakult tavaly. 2015 első negyedévében az elszámolások technikai hatásaként átmeneti javulás volt, majd ezt követően két negyedéven át romlott, végül az év végére ismét javult a ráta. Összességében a nem-teljesítő hitelek aránya a 2014. évi 19%-ról 2015-ben 17,6%-ra mérséklődött. A vállalati szektorban a 90 napon túli késedelmes hitelek aránya az év végére jelentős mértékben csökkent. Az első három negyedévben tapasztalt 13-14% körüli szintről ugyanis 9,8%-ra esett az utolsó negyedévben. A jelentős javulás mögött azonban egy nagybank portfóliótisztítása húzódik meg. Meg kell jegyezni ugyanakkor, hogy a nem-teljesítés nagyobb arányban köthető a projekthitelekhez. A 90 napon túli késedelmes hitelek aránya ezek esetében ugyanis 19,6%, míg az egyéb vállalati hiteleknél mindössze 6,3%. A kereskedelmi ingatlanhitelek megtisztítását a 2015-ben felállított eszközkezelő, a MARK Zrt., a problémás jelzáloghitelekét a Nemzeti Eszközkezelő támogatja.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2015. évi teljesítménye és eredménye

Működésének 25. évében az UniCredit Bank Hungary minden eddiginél jobb eredményt ért el, és megerősítette dobogós helyét a legjobban teljesítő szereplők között. Mind az eredmény (39 milliárd forint), mind a mérlegfőösszeg (2709 milliárd forint) tekintetében rekordévet zártunk. Az előző évhez képest több mint kétszeresére növelt eredmény, valamint a mérlegfőösszeg 21%-os növekedése még látványosabb, ha figyelembe vesszük, hogy az ágazat teljesítménye a makrogazdasági és szabályozási környezet jelentette kihívásokkal szemben igen heterogén, és továbbra is mérlegalkalmazkodással jellemezhető. A magyar számviteli standardok szerint számított mérlegfőösszege erőteljes növekedésének köszönhetően az UniCredit Bank Hungary 2015 végére 9%-os piaci részesedést ért el.

Mérlegünkben mind fősszeg, mind felépítés tekintetében jelentős változások történtek. Az elszámolás és a lakossági devizahitelek forintosítása után a hitelállomány 3,6%-kal csökkent, ez azonban az ágazati átlagnak kevesebb, mint a fele, ami nyilvánvalóan a vállalati üzletág kimagasló, rekord piaci részesedést eredményező teljesítményének tudható be. Az UniCredit Bank Hungary 1,2 százalékponttal növelte részesedését az ügyfélhitelek piacán, így a 2015. évet 8,5%-os részesedéssel zárta, amelyen belül vállalati hitelállománya a piac 12,3%-át teszi ki. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. teljesítménye ezzel felülmúlta a versenytársakét.

A bővülés során a banknak nem kellett tőkét bevonnia, tőkehelyzete stabil maradt, 2015 végén teljes tőke megfelelési mutatója 18,2% volt. Ezen felül a kockázattal súlyozott eszközállomány (RWA) 1232 millió forint volt, amely az előző évhez képest 2,4%-os mérséklődést jelent a kockázati kitettségekben.

Forrásoldalon a betétállomány 25%-kal bővült a nagyméretű tranzakcióknak, valamint a sikeres lakossági kampányoknak köszönhetően. A hitel-betét arány minden eddiginél alacsonyabbra, 70%-ra csökkent. A megtakarítási preferenciák változásának menedzselése révén a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli vagyon egyaránt bővült. A szolgáltatási modell átalakítása keretében a bank 29 fiókot egyesített más fiókokkal, és további beruházásokat hajtott végre a digitalizáció terén.

Az ágazattól markánsan eltérően a bevételtermelés továbbra is erőteljes volt. A történelmi mélypontra süllyedt kamatszint és a jogszabályban limitált lakossági kamatfelár ellenére a nettó kamatbevétel megközelítette az előző évi értéket. A nettó díj- és jutalékbevétel 6%-os emelkedése, valamint a kereskedési tevékenység eredménye nyomán a bevételek csupán 3%-kal maradtak el az előző évitől. A költséghatékonyság megőrizte központi szerepét azzal együtt, hogy a bankot 0,9 milliárd forint integrációs költség, valamint a betét- és befektetésbiztosítási rendszerekhez való nagyobb hozzájárulás is terhelte. A portfólióminőség folyamatos javulása nyomán a hitelezési veszteségekre képzett céltartalék 9,6%-kal mérséklődött.

A gyors és megfelelő alkalmazkodás eredményeként a nyereség jelentős mértékben, 240%-kal nőtt az előző évhez képest: bankunk 39 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A javuló eredmény 16,4%-os tőkearányos eredményt jelentett 2015-ben.

2015 kitűnő eredményei és 2016 jó kilátásai lehetővé teszik, hogy a 2015. évi eredményből osztalékot fizessünk részvényeseinknek.

2015 végén az UniCredit Bank Hungary Zrt. 56 fiókból álló országos hálózatán keresztül mintegy 400 000 ügyfelet szolgált ki.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Az UniCredit Bank 2015-ben hosszú távú társadalmi felelősségvállalási stratégiájához illeszkedve nyújtott segítséget fontos társadalmi problémák megoldásához, nem változtatva eddigi tevékenysége súlypontjain. A már megszokott, évről-évre visszatérő programok mellett a bank új kezdeményezéseknek is teret adott, szem előtt tartva a fenntarthatóság elvét és az ehhez szükséges innovatív megoldásokat.

A bank társadalmi felelősségvállalási tevékenységének egyik alappillére a gyermekegészségügy és a gyermekek egészséges életmódjának támogatása. Ennek szellemében folytatódott a hetedik éve töretlen népszerűségnek örvendő szemléletformáló „Passzold tovább!” program. A közel 80 résztvevő iskolában ebben az évben is több tízezer diák mozdult meg az izgalmas sporteseményeken, átélve a mozgás örömeit. Az iskolák az UniCredit Bank Hungary Zrt. által rendelkezésükre bocsátott összegből új sportszereket vásárolhattak, és további sportfoglalkozásokat szervezhettek.

A bank karácsonyi adományozási programjában összesen 19 olyan szervezetnek nyújtott azonnali anyagi segítséget, amelyek beteg, illetve nem megfelelően táplált gyermekekkel és hozzátartozóikkal foglalkoznak. Többek között a Szent Márton Gyermekmentő Szolgálatnak juttatott akkora összeget, amelyből az égési sérült gyermekek ellátásához szükséges, egy évre elegendő speciális kötszert vásárolhattak, valamint az ADRA-Vitium Esélyegyenlőség Alapítványt is segítették abban, hogy két kórházba is a koraszülöttek ellátásához szükséges korszerű gépeket vásárolhassanak.

2015-ben az UniCredit Bank és az UniCredit Alapítvány ismét meghirdette társadalmi célú pályázatát nonprofit szervezetek számára.

A „Lépj velünk!” társadalmi innovációs program keretében elindított kiírásra olyan nonprofit szervezetek jelentkezését várták, amelyek fenntartható módon támogatnak hátrányos helyzetű helyi közösségeket. Az innovatív megoldásokat kereső pályázaton ebben az évben is azok a civil szervezetek indulhattak jó eséllyel, amelyek abban segítenek egyes hátrányos helyzetű csoportokat, hogy saját munkájuk és tevékenységük révén javítsanak életkörülményeiken. A díjazási metódus változatlan: az összesen 60 000 euró támogatási összegből 55 000 eurót a zsűri, 5000 eurót pedig az UniCredit Bank munkatársai szavaztak meg az általuk legsikeresebbnek minősített projektnek.

A vállalat dolgozói egyénileg is számos társadalmi aktivitásban vettek részt. Többen önkéntesként csatlakoztak a hazai pénzügyi kultúra fejlesztését célzó Pénz7 programsorozat rendezvényeihez. Voltak, akik gyermekeket ellátó közintézményekben végeztek önkéntes munkát, míg mások a dolgozói adományozási program keretében gyűjtötték gyermekegészségügyi problémákra fókuszáló alapítványoknak.

A civil szférát segítő programok mellett a bank évek óta társadalmi alapfeladatának tekinti a természeti környezet saját eszközeivel való megóvását is. Ezért is csatlakozott 2015-ben „A Föld Órája” kezdeményezéshez, és folytatódott a szelektív hulladékgyűjtést megvalósító „zöld iroda” program is, amelynek fő célja a természeti erőforrások kímélése és a papírfelhasználás folyamatos csökkentése. A bank már szintén hagyománnyá vált bútoradományozási programjában 2015-ben 20 rászoruló szervezetnek juttatott el közel 1100 olyan berendezési tárgyat, amelyek új rendeltetési helyükön tovább szolgálhatják a közösséget.



Olyan óriási ötleteim vannak, hogy eltörpülök mellettük.

Beszéljünk projektjei megvalósításáról!

Stefan családi vállalkozást vezet Bukarestben. Kisfiú kora óta foglalkozik konyhatervezéssel és -kivitelezéssel, és még mindig imádja. Viszont főzni is szeret, ezért úgy gondolta, a tökéletes megoldás az lenne, ha mindkét szenvedélyének egyszerre hódolhatna egy különleges bemutatóteremben, ahol főzőtanfolyamokat és workshopokat tartanának híres konyhafőnökök vezetésével.

Egy ilyen hely kulturális értéket képviselne és az egész környék életét felpetepsdítene, ezért úgy gondolja, érdemes volna állami támogatásért folyamodnia. De nem tudja, hol kezdje.

Szüksége lenne egy társra, aki segítené meggyőzni a hatóságokat arról, hogy ebbe a projektbe érdemes befektetni.

Hé Stefan, miért nem fordul hozzánk? Gyakran adunk tanácsot olyan ügyfeleknek, akik állami vagy egyéb támogatást szeretnének igényelni. Romániában például 360°-os támogatást nyújtunk, az ötlettől a támogatás megszerzéséig és még azután is, mialatt a támogatás felhasználását ellenőrzi.

Előzetes tanácsadásunknak (többek között arra vonatkozóan, hová forduljon támogatásért), banki termékeink teljes skálájának és mindenre kiterjedő ellenőrzési szolgáltatásunknak köszönhetően Stefan megvalósíthatta ötletét.

És ki tudja: lehet, hogy ő lesz a következő világhírű szakácmester!

Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

2015 a kihívásokkal teli piaci környezet ellenére is az egyik legsikeresebb év volt a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió számára. A divízió továbbra is a legmeghatározóbb banki szegmens maradt mind a bevételek, mind a nyereség tekintetében. Rugalmasnak bizonyult a jelentősen megváltozott külső környezettel szemben (amelynek legszembeszökőbb vonása az alacsony kamatkörnyezet) csakúgy, mint a vállalati ügyfélkör egyes csoportjaiban tapasztalható volatilis üzleti volumenekkel szemben. A jelentős bevételeknek, valamint a változatlanul szigorú költséggazdálkodásnak és a kivételesen alacsony kockázati költségnek köszönhetően kiemelkedően magas adózás előtti eredményt értünk el.

A 2015. év döntő eredményeként mind a hitelezés, mind a betétek terén jelentősen nőtt, és rekordszintet: a betéti piacon 12,8%-ot, a hitelezési piacon 12,3%-ot ért el piaci részesedésünk. A hitelvolumen kedvező alakulása elsősorban annak tudható be, hogy divízióink – a szegmens egyik vezető hitelezőjeként – képes volt erőteljesen finanszírozni a hazai és külföldi tulajdonú középvállalatokat, részt vett és aktív szerepet vállalt valamennyi jelentős strukturált finanszírozási ügyletben, továbbá rugalmasan viszonyult a nagy multinacionális vállalatok és állami tulajdonú partnerek nagyobb finanszírozási ügyleteinek év közbeni volatilitásához. E fejlemény joggal nevezhető „nyereséges, minőségi növekedésnek”, mivel a piaci részesedés jelentős bővülése a hitelportfólió jó minőségének és a divízió kimagasló eredményességének fenntartása mellett zajlott.

2015-ben tovább fokoztuk tevékenységünket a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja, valamint a Magyar Eximbank új export- és kereskedelmi finanszírozási programja célzott vállalkozásokhoz történő eljuttatásában.

A Vállalati, befektetési banki és private banking divízió 2015-ben is tovább erősítette piaci helyzetét, ennél fogva bankunk továbbra is az egyik legsikeresebb vállalati bank Magyarországon. A nyereségesség és a hatékonysági mutatók mellett neves fórumokon odaítélt díjak, és – ami még ennél is fontosabb – a vállalati ügyfelek visszajelzései igazolják, hogy jó úton járunk. Az ügyfeleink körében lebonyolított objektív elégedettségi vizsgálat alapján a magas szolgáltatási színvonalnak köszönhetően bankunk 2015-ben továbbra is az egyik legelismerettebb vállalati és befektetési bank volt a magyar piacon.

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

A strukturált finanszírozás területén 2015 igen mozgalmas, kihívásokkal és sikerekkel teljes év volt, amely megteremtette egy hasonlóan sikeres 2016. év alapjait. A terület megerősítette vezető helyét a

strukturált finanszírozási ügyletek szervezésében és lebonyolításában, fenntartotta a kitűnő portfólióminőséget, ezenkívül mind bevételben (+13%), mind volumenben (+9%) jelentős növekedést ért el.

Az ingatlanfinanszírozási terület továbbra is teljes körű szolgáltatást nyújtott az ingatlanfejlesztők és -befektetők részére. Ezen belül 2015-ben különösen az iroda- és logisztikai projektek hitelezése volt kiemelkedő, hosszútávú, bérleti fázist finanszírozó konstrukcióban. A piac igényeire reagálva építési hiteleket is kihelyeztünk a szálloda- és lakásszegmensben. Új hitelek nyújtása mellett aktívan részt vettünk más bankok hiteleinek refinanszírozásában is.

2015-ben a magyar hatóságok elkezdtek meghirdetni az első, régóta várt pályázatokat a 2014 és 2020 közötti új programozási időszakban. A bank európai kompetenciaközpontja folyamatosan figyelemmel kísérte a felhívásokat annak érdekében, hogy professzionális tanácsadási szolgáltatásaival segíthesse az uniós forrásokhoz való hozzáférést. Mivel vállalati ügyfeleink a versenyképességi és vidékfejlesztési programok potenciális kedvezményezettjei, minden esetben arra törekedtünk, hogy a fejlesztési koncepcióhoz legjobban illeszkedő finanszírozási struktúra kialakításával nyújtsunk szakosodott finanszírozási megoldást ügyfeleinknek.

Említést érdemel, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. és az Európai Beruházási Alap (EBA) közötti megállapodás alapján kkv ügyfeleink innováció-orientált projektjeit részben az EBA 50%-os garanciája biztosította a hitelezők számára többletköltségtől mentesen – ezt a megoldást a kereskedelmi bankok között egyedül mi nyújtottuk Magyarországon.

2015-ben bankunk stratégiai fókuszterületei egyikeként a szélesebb értelemben vett élelmiszergazdaság részére nyújtott szolgáltatások optimalizálását jelölte ki. Az ágazatban jelentős növekedési potenciál rejlik; partnereink stabil, megfelelő tőkeerejű kis- és középvállalkozások. Az agrárium finanszírozásában speciális, egyedi ügyféligényekre szabott megoldások dominálnak, amelyek ugyanakkor az ágazati sajátosságokat is figyelembe veszik.

A Faktoring Szövetség felmérései szerint 2015-ben az UniCredit Bank érte el a piacon a legnagyobb export-import faktoring forgalmat, egyúttal a faktoringpiac egyik legdinamikusabban növekvő szereplője volt.

2015 a piaci és jogi környezet változásáról szólt, amely a GTB (Global Transaction Banking – globális tranzakciós banki szolgáltatás) Cash Management Főosztály részéről alkalmazkodókészséget kívánt meg. Az alacsony piaci kamatkörnyezet ellenére a bank továbbra is sikeresen növelte ügyfélbázisát. Ezt egyértelműen bizonyítja a pénzforgalom és a látra szóló betétállomány jelentős bővülése. Magas szolgáltatási színvonalunkat igazolja a Euromoney által odaítélt „Legjobb pénzkézelési szolgáltató” díj is.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Dinamikusan bővült kártyaelfogadási szolgáltatásaink lefedettsége, és jelentősen nőtt piaci részesedésünk is: év végére a termináljaink száma meghaladta a hatezret. 2015 során a virtuális POS-terminált igénylő ügyfelek száma egyenletesen nőtt, ami a gyarapodó vPOS forgalomban is megmutatkozik. A hazai piacon elsőként tettük lehetővé termináljainkon az Erzsébet-kártyák elfogadását. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzések alapján folyamatosan javítjuk szolgáltatásaink minőségét, és bővítjük termékkínálatunkat. Ennek köszönhetően (késpénzbefizetésre rendszeresített) betéti kártyát, megtakarítási számlákat, valamint forgalomalapú kedvezményt biztosító számlákat kínálunk vállalati ügyfeleinknek.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kereskedelemfinanszírozási területe 2015-ben mind a jövedelmezőségi mutatók, mind a kereskedelemmel kapcsolatos ügyletek jelentős volumene tekintetében kimagasló teljesítményt nyújtott. A hitelezés volumene több mint 70%-kal nőtt az előző évhez képest. A volumen nagy mértékű növekedése egyrészt az Eximbank refinanszírozott termékeivel kapcsolatos kiterjedt tevékenységnek, másrészt a strukturált és egyedi kialakítású finanszírozási ügyleteknek tulajdonítható. További jelentős eredmény, hogy a szabályozási háttér – az uniós finanszírozású projektekkel összefüggésben hatalmas mennyiségű bankgarancia megszüntetésével járó – változásai ellenére az okmányos ügyletek volumene 5%-kal bővült az előző évhez képest. A piac elismeréseként az UniCredit Bank Hungary Zrt. kapta a Euromoney által odaítélt „Magyarország legjobb kereskedelmi finanszírozója” díját.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. globális értékpapír-szolgáltatási (GSS) üzletága ismét nagyon sikeres évet zárt 2015-ben. Az üzletág megőrizte piacvezető helyét: ügyfélkörét nem csupán megőrizte, de sikeresen bővítette is mind a hazai, mind a nemzetközi szegmensben. A stabil ügyfélbázisnak köszönhetően a a letétkezelt értékpapír állomány növekedett az előző évhez képest, így az üzletág által generált bevétel is nőtt. A GSS jó eredményei lehetővé teszik az üzletág számára, hogy minőségi, hosszú távon fenntartható letétkezelt szolgáltatásokat nyújtson ügyfeleinek, továbbfejlessze e szolgáltatásokat, teljes körűen megfeleljen az ügyfelek elvárásainak, és megőrizze piacvezető helyét.

A GTB Transactional Sales számára 2015 legnagyobb feladatát és kihívását a forint CLS (Continuous Linked Settlement) rendszerhez történő csatlakozás jelentette. A feladat sikeres teljesítése mellett új külföldi bankokkal is bővítettük ügyfélkörünket, így a GTB Transactional Sales ügyfeleinek száma tovább nőtt az év során. A CLS forint nostro ügynöki szolgáltatások területén bankunk 50%-os piaci részesedéssel rendelkezik. A terület tovább folytatja a szolgáltatások finomhangolását és fejlesztését, hogy az eddigieknél is magasabb színvonalú szolgáltatással álljon az ügyfelei rendelkezésére.

A vállalati treasury értékesítés igen sikeres évet zárt 2015-ben. A vállalati és intézményi ügyfeleknek kínált deviza-, kamat- és

nyersanyagkockázat -kezelési megoldásaink forgalma és jövedelmezősége meghaladta az éves tervet annak ellenére, hogy a többi bank minden korábbinál erősebb áversenyt támasztott, emellett a piac az év nagy részében csekély volatilitást mutatott. Vállalati ügyfeleink továbbra is a devizakockázatot tekintik elsődleges piaci rizikófaktornak, így az ennek kiküszöbölésére kötött treasury ügyletek álltak piaci tevékenységük homlokterében. A devizakockázat mellett azonban egyre nagyobb figyelem irányul a kamatláb-kockázatra is, különösen a jelenlegi rendkívül alacsony kamatkörnyezetben: számos vállalati ügyfelünk döntött úgy, hogy kihasználja a jelenlegi alacsony kamatszintet a hosszú távú finanszírozási költségek viszfazafogása érdekében. Alacsony bázisról ugyan, de gyorsan élénkülő érdeklődést tapasztaltunk a harmadik nagy kategória, a nyersanyagok árának piaci kockázata iránt. E jelenségnek köszönhetően hangsúlyosabbá vált jelenlétünk az energiahordozók, valamint a nemes- és ipari fémek területén, továbbá megkötöttük első vállalati ügyféllel bonyolított, mezőgazdasági nyersanyagokra irányuló ügyletünket. Az év során a kétoldalú ügyféltalálkozóktól a termékspecifikus workshopokon keresztül a regionális ügyfél-konferenciákig számos platformon megfogalmaztunk azt az alapvető üzenetet, hogy tudatos pénzügyi tervezés nem lehetséges körülmények között felépített és szigorúan végrehajtott fedezeti politika nélkül, ami viszont a fenntartható kockázatmentesítés révén hozzájárul a részvényesi érték növeléséhez.

A treasury kereskedés is sikeres évet zárt 2015-ben. Az alacsony kamatkörnyezet dacára a FIC (Fixed Income) teljesítette 2015. évi terveit. A bankközi piacon tavaly is megtartotta a korábbi években elért előkelő piaci pozícióját.

Az UniCredit Private Banking divíziója ismét kiemelkedően sikeres évet zárt 2015-ben. Jelenleg több mint 1060 privátbanki ügyfél megtakarítását kezeljük, több mint 135 milliárd forint értékben. A 2015-ös évet alacsony hozamkörnyezet jellemezte mind a hazai, mind a globális piacokon, és a korábbi évek töretlen részvénypiaci emelkedését is felváltotta egy alapvetően emelkedő, de magasabb volatilitás mellett működő piaci környezet. Bankunk Globális Befektetési Stratégiája továbbra is vezető szerepet töltött be a hosszú távú megtakarítások tekintetében, tanácsadóink a Stratégiának megfelelő tanácsokkal segítették pénzügyi döntéseikben ügyfeleinket. Az ügyfelek iránt tanúsított elkötelezettségünk komoly elismeréseként 2015-ben az UniCredit Private Banking divíziója elnyerte a „Magyarország legjobb privátbanki szolgáltatója” címet a Euromoney privátbanki felmérésében, valamint a Global Finance magazintól is.

2015-ben sor került az UniCredit csoporthoz tartozó lízingtársaságok üzleti kiszolgálási modelljének módosítására. Ez a lépés jelentősen hozzájárul ahhoz, hogy vállalati ügyfeleinknek a legmegfelelőbb komplex finanszírozási szolgáltatásokkal állhassunk rendelkezésére.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2015-ben is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal jellemezhető 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 ügyfélmegtartásra. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligények lehető legszélesebb körben történő kielégítésére, a hétköznapi banki tranzakciók, a megtakarítások, a befektetések és a jelzáloghitelezés terén egyaránt. Erőfeszítéseink sikerességét igazolja, hogy évről-évre nő azoknak a magánszemély ügyfeleinknek a száma, akik rendszeresen nálunk vezetett bankszámlájukra érkeztenek jövedelmüket, illetve kisvállalati ügyfeleink is egyre növekvő számban tekintik az UniCredit Bankot fő bankjukként.

Belső irányelveivel összhangban az üzletág folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a kiszolgálás minőségének javítására, a fiókhálózati munkatársak képzésére és szakmai támogatására, az értékesítés fejlesztésére, ezáltal biztosítva a magas fokú ügyfél elégedettséget. Az UniCredit Bank ügyfeleinek elégedettsége évek óta magas szinten van, továbbra is az egyik piacvezető.

A fentiek eredményeként az üzletág több mint 368 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 51 ezer kisvállalati ügyfél.

A lakossági szegmens hitelpiaci részesedése az év során 4,47%-ról 4,59%-ra nőtt, 2015 végén a hitelállomány 256,6 milliárd forinton zárt. Az aktivitás elsősorban a lakossági jelzáloghitelekben volt kiemelkedő, a 2015. évi folyósításokat figyelembe véve a bank 7,21%-os részesedést ért el a termék piacán.

A felelős hitelezési alapelvek szerint kialakított, új szemléletet képviselő Stabilitás Kamat jelzáloghitel termékünk nagymértékben hozzájárult 2015. évi jelzáloghitel-értékesítésünkhöz. Az új jelzáloghitel igénylők közül minden második ezt a terméket választotta, amelynek népszerűsége tervezettségével magyarázható: a törlesztés a futamidő alatt végig fix.

Büszkék vagyunk rá, hogy a MasterCard Év bankja versenyben az UniCredit Stabilitás Kamat Lakáshitel első helyezést ért el az Év lakossági hitelterméke kategóriában.

A törvényi kötelezettségnek eleget téve bankunk közel 78 ezer ügyletet számolt el az adómentési program keretében, és a jogszabályokban rögzített lakossági portfólióra vonatkozóan végrehajtotta a fair banki szabályokat.

A sikeres első szakasz után 2015-ben az UniCredit Banknál is elérhető volt a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési

Hitelprogram meghosszabbított 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 és második szakaszában az UniCredit az ügyféligényekre fókuszálva, a felelős hitelezést szem előtt tartva összesen 7,3 milliárd forint összegű hitelt folyósított kisvállalati ügyfeleinek, ennek 73% százaléka új hitelkihelyezés volt, jellemzően beruházási céllal.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítás állománya 2015-ben közel 49 milliárd forinttal emelkedett, az év végén 817,6 milliárd forinton zárt. A növekvő számú jövedelem érkeztető magánszemély és aktív kisvállalati ügyfél jelentős mértékben járult hozzá a látra szóló betétállomány 25%-os bővüléséhez. Emellett 2015-ben folytatódott az az előző években kibontakozott tendencia, amely szerint a csökkenő betéti kamatkörnyezetben az ügyfelek alternatív befektetési lehetőségeket keresnek, és ezt elsősorban értékpapírokból találták meg. A lakossági ügyfélkörben az értékpapírokon belül mindenekelőtt az állampapírok voltak népszerűek. Tekintettel arra, hogy 2015 második felében a befektetési alapok teljesítménye a negatív tőkepiaci hatások miatt csökkent, sok ügyfelünk a befektetési alapokból állampapírokba csoportosította át megtakarításait. Ennek eredményeként a lakossági ügyfeleink állampapír állománya a múlt évben jelentősen, több mint 30 milliárd forinttal nőtt. A megtakarítási állomány növekedésében szintén jelentős szerepet játszott a 2015. október 1-én elindított betéti kampány, amelynek keretében az év végéig több mint 41 milliárd forint áramlott be. A kimagasló betétgyűjtési teljesítménynek nyomán a Bank 4,88%-ról 5,27%-ra növelte piaci részesedését a magánszemélyek által tartott lekötött betétek piacán.

Büszkék vagyunk rá, hogy a MasterCard – Év bankja versenyben az UniCredit Rendszeres Megtakarítási Program első helyezést ért el az Év lakossági megtakarítási terméke kategóriában.

Az ügyféligények és -szokások dinamikus változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk ügyfélközpontú technológiai megoldások fejlesztésére, amellyel értéket teremtünk ügyfeleink számára. A múlt évben bevezetett fejlesztések eredményeként megújult bankunk honlapja, amely fél év alatt két díjat is kapott: a Magyar Marketing Szövetség és az Internet Marketingtagozat pályázatán a kereskedelmi kategóriában elnyerte az „Év honlapja” díjat, valamint minőségi különdíjban is részesült az Informatika a Társadalomért Egyesület által szervezett eFestival „üzlet és kereskedelem” kategóriában.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör 87,5 százaléka rendelkezik TeleBank szerződéssel, így 2015 végén már közel 322 ezer ügyfelünknek nyílt lehetősége Telefonbankon keresztül intézni banki ügyeit. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást az év végére 290 ezer ügyfél választotta, amely lefedi az ügyfélkör közel 79 százalékát. 2015 júliusában egy új

szolgáltatást is bevezettünk azon ügyfeinknek, akiknek fontos a mobilitás: az UniCredit Mobil alkalmazás Android és iOS rendszerű okostelefonokon működik, és maximalizálja az érintőképernyő által biztosított könnyű kezelhetőséget és ügyfélélményt. Az új alkalmazással az év végén már 152 ezer ügyfelünk élt a lehetőséggel, hogy mobil eszközön keresztül, kényelmesen intézze bankügyeit, ami 25 százalékos növekedés a múlt évhez képest.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott bank- és hitelkártyák száma 2015 végén meghaladta a 308 ezret, a Lakossági és kisvállalati divízióban az ügyfelek több mint 78%-a rendelkezett betéti kártyával. 2015 júliusától bankunk lakossági betéti kártyáit új képi megjelenéssel és érintő funkcióval bocsátja ki, egyúttal megkezdte a meglévő lakossági betétkártya állomány ütemezett, érintőkártyára történő cseréjét is.

A Bank fiókhálózatának optimalizálása során szinten tartotta a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-einek számát, annak érdekében, hogy ügyfeink számára a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiók nyitvatartási idejétől függetlenül is lehetővé tegyék. Ez a kényelmi funkció 2015 végén 78 ATM automatánál volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonat a papír alapú banki kivonat helyett. 2015 év végén ügyfeink döntő többsége, 212 ezer ügyfél vette igénybe ezt a szolgáltatást.

Alkalmazkodva a gazdasági környezethez, a hosszútávon fenntartható eredményes működés érdekében a bank 2015-ben folytatta fiókhálózatának racionalizálását, ennek során 29 fiókot vontak össze más fiókokkal.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

Stratégia és szerepvállalás

A Humánpolitikai Igazgatóság a 2015-ben is elsődleges feladatának tekintette, hogy a folyamatosan változó gazdasági környezetben biztosítani tudja a kvalifikált emberi-erőforrást az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára.

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

Üzleti folyamatok támogatása

Az egyes banki területek és tevékenységek alapos megismerését és azok ügyfélközpontú kiszolgálását a HR Üzleti Partner Modell biztosítja, amely megkönnyíti és felgyorsítja a munkaügyi, kompenzációs, képzési és fejlesztési, valamint a kiválasztási folyamatokat.

2015-ben a hosszú távon fenntartható nyereséges működés követelménye, valamint a technikai fejlődés révén megváltozott bankolási szokások a kiszolgálói hálózat átalakítását tették szükségessé. Ennek teljesítéséhez a bank igazgatósága a fiókok számának optimalizálásáról döntött, amelynek eredményeként 29 fiók ügyfélkörre került meglévő bankfiókokhoz. Az összevonásban érintett fiókokban dolgozó tanácsadó kollegákat és vezetőket személyre szabott megoldásokkal segítette a Humánpolitikai Igazgatóság. A meglévő ügyfelek átirányításával együtt az érintett kollégák egy része felkérésre kapott arra, hogy másik fiókban folytassa munkáját.

2015 során a vállalatcsoporthoz tartozó lízingtársaságok reorganizációja is megvalósult, a folyamat menedzselését testreszabott megoldásokkal is támogatta a Humánpolitikai Igazgatóság.

A működés átalakítása révén új pozíciók is létrejöttek a szervezetben. Mivel az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is nagy figyelmet fordít munkavállalóinak szervezeten belüli mobilitására és tapasztalataik hasznosítására hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a megüresedő és újonnan nyíló pozíciók betöltéséhez első lépésben kollégái belső pályázatait tekintette át, s csak ezután került sor a külső pályázatok elbírálására.

Munkavállalóink kiválasztását alapos és széleskörű eszköztár segíti. Ilyen a kompetencia- és viselkedésalapú interjúztatás, a szakmai feladatok és tesztek, valamint a motivációs és munka-attitűd tesztek. 2015-ben megújult, és ezáltal még inkább felhasználóbaráttá vált karrieroldalunk.

A bank 238 új munkatársat vett fel 2015-ben. Belső áthelyezések és előléptetések révén több mint 225 kolléga kapott új karrierlehetőséget. 16 kolléga dolgozott nemzetközi pozícióban az UniCredit Csoporton belül. Szülési szabadságról 62 kolléga tért vissza a bankba. Az éves összbankszintű fluktuáció mértéke 12,4% volt.

Mind a Csoport, mind az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára nagyon lényeges a munkatársi elégedettségmérés és az azt követő akciótervek megvalósítása. A 2015. évi felmérés kiemelkedően magas részvételi arányú volt, a munkatársak 88%-a mondta el véleményét, az elkötelezettséget mutató index értéke pedig 87% volt. 2015-ben folytatódott a tehetségprogramban résztvevő kollégák projektmunkája, amelynek keretében a fejlesztendő területekre vonatkozó akciópontokat dolgoztak ki, illetve valósítottak meg, a felső vezetés szponzorálása mellett.

A Humánpolitikai Igazgatóság saját folyamatai javításával is törekszik a munkatársak elégedettségének növelésére.

Képzés-fejlesztés és utánpótlás menedzsment

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

A tehetséggondozás az UniCredit Csoport humánerőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme. A tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, amelyet kilenc évvel ezelőtt az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy megtalálja a szervezeten belül kiemelkedő potenciállal, képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. 2015-ben hat kolléga került be nemzetközi programba és tíz helyi tehetség is csatlakozott hozzá. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. fejlődésükre, képzésükre (kézségek, csapat- és projektmunka) nagy figyelmet fordít, ezáltal biztosítja a vezetői utánpótlást a szervezetben. A nemzetközi és a helyi tehetségprogram egymással párhuzamosan működik a szervezeten belül. A meghirdetett programokon mindkét csapat egyenrangúan vehet részt. 2015-ben folytattuk a korábban elkezdett irányt, továbbra is az innovatív képzési módszerek kapták a legnagyobb hangsúlyt. A digitalizáció jegyében 2015-ben került bevezetésre az úgynevezett Reverse (Fordított) Mentoring, amely során a tehetségprogramban résztvevő kollégák mentorálják a vezetőket olyan területeken, mint a közösségi média, azok funkciói, illetve a digitális eszközök használata.

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 programokban kapnak olyan célzott képzést, amely segíti őket az eredményes munkában.

A vezetői utánpótlásra 2015-ben a korábbiaknál is nagyobb, kiemelt figyelmet fordítottunk. A középvezetői szint utánpótlásprogramjának kialakítása a vezetők fejlesztő-központon való részvételével kezdődött meg az UniCredit kompetenciamodellje alapján. A program 2015-ben indult a kollégák számára. A fejlesztési programban a tehetségprogramhoz hasonlóan innovatív módszereket alkalmaztunk. Ennek megfelelően a program része volt például az interaktív történetmesélés, illetve olyan kommunikációs tréning, amely során képzett kutyákkal történt a közös munka.

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 a készségfejlesztésre koncentrálnak, és igen közkedveltek a munkatársak között. 2015-ben közel 700 kolléga vett részt a képzéseken.

A 2012-ben nagy sikerrel elindított, munkavállalóknak szóló mentálhigiénés előadássorozat 2015-ben is folytatódott önismereti, párkapcsolati és egészséges táplálkozáshoz kapcsolódó témákkal.

A tehetséggondozás és az utánpótlásstervezés mellett az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára a tudásmegosztás az egyik legnagyobb érték. A nemzetközi és hazai fejlesztési projekteken való részvétel lehetősége egyre több kollégánk számára elérhető, kezdve a pár hónapos projektmunkától a több éves megbízásig. Ennek köszönhetően nemcsak személyes karrierjük és kompetenciánk fejlődnek az új feladatok, információk megismerése révén, hanem az UniCredit Bank Hungary Zrt. szellemi értékeit folyamatosan is gyarapítják.

Esélyegyenlőség

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 mutatószámokon alapuló kimutatásról a felső vezetés is rendszeresen kap tájékoztatást.

2015. második felében átfogó vizsgálatot végeztünk a társaságon belüli alaphér és bónuszkielvezések nemek közötti megoszlásáról. A felmérés eredményeit az igazgatóságnak és a középvezetőknek bemutattuk. Az esetleges elmaradások és különbségek kiegyenlítésére akciótervet dolgoztunk ki, teljesülésüket pedig folyamatosan figyelemmel kísérjük.

A program ismertségének növelése végett 2015-ben panelbeszélgetést szerveztünk, amelyen néhány vezető kolléga mellett külső szakértők osztották meg tapasztalataikat olyan kérdésekről, mint a férfiak és nők önbizalma közötti különbség, a vezetői felelősség, illetve a témával kapcsolatos kulturális sajátosságok.

Mi várható 2016-ban?

A 2016. évi humán erőforrás-stratégiát a menedzsment további erős támogatása, a stratégiai munkaerő-tervezés, a vezetői utánpótlásprogramban résztvevők fejlesztése, a belső ügyfél-elégedettség, a munkavállalói elkötelezettség további növelése és a költségvetés magatartás határozza meg – további innovatív, a digitalizáció irányába mutató megoldások alkalmazásával – a még hatékonyabb és hosszú távon fenntartható működés 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 jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás, ami a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog, illetve különvált zálogjog szolgál.

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

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait a korábbi gyakorlatnak megfelelően jelzáloglevél-kibocsátás és pénzügyi, illetve hosszú lejáratú hitelfelvétel révén biztosítja. Az általános működéshez szükséges forrásokat fedezetlen kötvénykibocsátással is megteremtheti, ilyen típusú kibocsátásra azonban 2015-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 2015. üzleti évet 144 823 millió forint mérlegfőösszeggel és 1 299 millió forint adózott nyereséggel zárta.



Oké srácok, hol a színpad?

Beszéljünk a gyorsaságról!

Minden nyáron nagy zenei fesztiválokat tartanak vidéken. A fellépőket már több hónappal előtte beharangozzák, és több ezren vesznek jegyet, hogy élőben láthassák kedvenc bandáikat.

De néha... hiba csúszhat a számításba.

Nap mint nap több tízezer tétel megy át vámellenőrzésen. Ez olyan megszokott dolog, hogy nem is gondolunk rá. Egészen addig, amíg az üzletmenethez nélkülözhetetlen felszereléseknek kell időben megérkezniük rendeltetési helyükre.

Akár koncertfelszerelésről, akár pótalkatrészekről van szó, a vámki-fizetések végrehajtása három munkanapot is igénybe vehet. Ezért vezettük be Oroszországban a PayHD kártyát, amely felgyorsítja az import- és exportműveleteket, hogy ügyfeleink elkerülhessék a kellemetlen meglepetéseket. A PayHD-vel az elvámolnivalókat mindig gyorsan és plusz papírmunka nélkül feldolgozzák.

Így Oroszországban a vállalkozók saját tevékenységükre koncentrálhatnak anélkül, hogy az import/export ügyleteik miatt kellene aggódniuk.

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

Bejegyeztve: 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 ezen Éves Jelentés 24-57. oldalain találhatóak, és amelyek a 2015. 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 2015. 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. 2015. 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

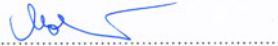
Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az összesített, konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő EUR devizában feltüntetett összegek kizárólag a könnyebb felhasználhatóság érdekében kerültek feltüntetésre, melyeket nem könyvvizsgáltunk. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Budapest, 2016. február 17.



Pádár Péter

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



Molnár Gábor

kamarai tag könyvvizsgáló
007239

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2015. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015		2014	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben	15	20 027	64,0	14 425	46,6
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	16	68 818	219,8	74 149	239,6
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17	575 403	1 837,6	262 735	849,0
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	18	438	1,4	2 367	7,6
Követelések hitelintézetekkel szemben	19	910 386	2 907,5	810 119	2 617,8
Ügyfelekkel szembeni követelések	20	1 057 014	3 375,7	982 769	3 175,7
Fedezeti célú derivatív eszközök	21	29 444	94,0	34 498	111,5
Tőkebefektetések	22	–	–	1	0,0
Befektetési célú ingatlanok	23	14 083	45,0	14 027	45,3
Tárgyi eszközök	24	21 096	67,4	23 687	76,5
Immateriális javak	25	2 699	8,6	940	3,0
Jelenlegi adó eszközök	14	737	2,4	989	3,2
Halasztott adó eszköz	14	148	0,5	3 413	11,0
Egyéb eszközök	26	9 210	29,4	11 626	37,6
Eszközök összesen		2 709 503	8 653,2	2 235 745	7 224,4

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015		2014	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27	829 502	2 649,2	667 823	2 158,0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28	1 504 825	4 805,9	1 208 235	3 904,2
Alárendelt kölcsöntőke	29	21 361	68,2	21 482	69,4
Kibocsátott kötvények	30	3 516	11,2	2 768	8,9
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16	62 381	199,2	61 233	197,9
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	21	16 020	51,2	7 612	24,6
Jelenlegi adó források	14	–	–	–	–
Halasztott adó kötelezettség	14	868	2,8	–	–
Egyéb kötelezettségek	31	16 795	53,6	9 405	30,4
Egyéb céltartalék		4 666	14,9	34 853	112,6
Kötelezettségek összesen		2 459 934	7 856,2	2 013 411	6 506,0

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015		2014	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	32	24 118	77,0	24 118	77,9
Tőketartalék		3 900	12,5	3 900	12,6
Eredménytartalék		134 518	429,6	136 199	440,1
Jogi tartalékok	33	29 432	94,0	23 336	75,4
Értékelési tartalékok		18 680	59,7	18 544	59,9
Adózott eredmény		38 701	123,6	16 030	51,8
A Bank tulajdonosára jutó Saját tőke összesen		249 349	796,3	222 127	717,8
Kisebbségi részesedés		220	0,7	207	0,7
Saját tőke összesen		249 569	797,0	222 334	718,4
Kötelezettségek és saját tőke összesen		2 709 503	8 653,2	2 235 745	7 224,4

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 – 2015. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015		2014	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	91 592	292,5	99 468	321,4
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(27 656)	(88,3)	(34 178)	(110,4)
Nettó kamatbevétel	6	63 936	204,2	65 290	211,0
Jutalékbevételek	7	47 961	153,2	48 600	157,0
Jutalékráfordítások	7	(8 720)	(27,8)	(11 640)	(37,6)
Nettó jutalékbevétel	7	39 241	125,3	36 960	119,4
Osztalékbevétel	8	208	0,7	148	0,5
Nettó kereskedési bevétel	9	11 228	35,9	7 551	24,4
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	10	1 301	4,2	12 400	40,1
Működési eredmény		115 914	370,2	122 349	395,4
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	34	(9 757)	(31,2)	(10 739)	(34,7)
Értékvesztés összesen		–	–	(10 739)	(34,7)
Nettó pénzügyi működési eredmény		106 157	339,0	111 610	360,6
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(17 090)	(54,6)	(16 790)	(54,3)
Általános működési költségek	12	(43 364)	(138,5)	(41 595)	(134,4)
Céltartalék a devizahitelek kompenzálására	34	–	–	(33 000)	(106,6)
Egyéb céltartalék	34	(523)	(1,7)	(675)	(2,2)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(1 708)	(5,5)	(2 368)	(7,7)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(421)	(1,3)	(478)	(1,5)
Egyéb bevétel	13	3 968	12,7	911	2,9
Működési költségek		(59 138)	(188,9)	(93 995)	(303,7)
Befektetésekkel kapcsolatos eredmény	22	2 979	9,5	232	0,7
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		(212)	(0,0)	1 880	6,1
Adózás előtti eredmény		49 786	159,0	19 727	63,7
Adókötelezettség	14	(11 085)	(35,4)	(3 697)	(11,9)
Adózott eredmény		38 701	123,6	16 030	51,8

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 – 2015. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015	2014
Adózott eredmény		38 701	16 030
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		3 331	(7 075)
Értékelési tartalék változásának adója	14	(633)	1 344
Értékelési tartalék nettó változása		2 698	(5 731)
Cash-flow fedezeti tartalék változása		(3 163)	11 568
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	601	(2 198)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		(2 562)	9 370
Teljes körű eredmény		38 837	19 669

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált sajáttőke-kimutatás – 2015. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS	ÖSSZESEN	
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék				
Egyenleg 2014. január 1-jén	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
Előző évi adózott eredmény	–	–	16 030	–	–	–	(16 030)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	2 698	(2 562)	38 701	38 837	–	38 837
Fizetett osztalék	–	–	(11 627)	–	–	–	–	(11 627)	–	(11 627)
Üzleti kombináció	–	–	12	–	–	–	–	12	13	25
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(6 096)	6 096	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2015. december 31-én	24 118	3 900	134 518	29 432	3 850	14 830	38 701	249 349	220	249 569

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2015. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015	2014
Adózás előtti eredmény	49 786	19 727
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés 24, 25	2 129	2 846
Selejtezett és átadott eszközök	–	–
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	(12)	(45)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	(31 444)	33 448
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	10 299	(936)
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	(121)	1 227
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása	212	(1 879)
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon	(77)	(615)
Üzleti kombináció	(124)	–
Adókötelezettség 14	(11 085)	(3 697)
Működési pénzáramlás	19 563	50 076
Kereskedési célú eszközök változása	5 331	(24 871)
Jelenlegi adó eszközök változása	3 210	(4 275)
Egyéb eszközök változása	2 511	(640)
Jelenlegi adó kötelezettségek változása	1 143	(3 252)
Egyéb kötelezettségek változása	7 801	193
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	(73 460)	(73 648)
Egyéb bankbetétek változása	(100 267)	(639 849)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	296 590	141 213
Egyéb bankok által elhelyezett betétekváltozása	161 679	252 104
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	1 148	30 264
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	305 686	(322 761)

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015	2014
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	25	160
Immateriális javak eladásának árbevétele	1 522	1 745
Tárgyi eszközök beszerzése	(325)	(1 324)
Immateriális javak beszerzése	(2 392)	(82)
Tőkebefektetések változása	1	–
Lejáratig tartott értékpapírok változása	1 929	834
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása	(309 337)	284 776
Befektetési célú ingatlanok változása	(191)	549
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(308 768)	286 658

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2015	2014
Kibocsátott kötvények változása	748	(5 574)
Fizetett osztalék	(11 627)	(5 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(10 879)	(10 574)
Nettó pénzeszköz növekedés	5 602	3 399
Pénzeszközállomány az év elején 15	14 425	11 026
Pénzeszközállomány az év végén 15	20 027	14 425

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 az UniCredit Bank Austria AG., a végső anyavállalat pedig az UniCredito Italiano Spa.

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

A pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2016. február 17-én 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 Nemzetközi 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, amely azon elsődleges gazdasági környezet pénzneme, amelyben 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., UniCredit Lízing Hungary Zrt., UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft., UniCredit Operatív Lízing 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, amelyeknél 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, amely 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, amelyekben 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 visszairásra kerül.

b.) Konszolidációs folyamatok

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

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

c.) Összehasonlító adatok

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

d.) Készpénz és likvid befektetések

A pénzeszközök tartalmazzák a Magyar Nemzeti Banknál 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, amelyeket 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, amelyeket 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, amelyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel, illetve fix lejáratall 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, amelyek 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 előre jelzett 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 eredménykimutatásban, 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 a fedezeti elszámolás követelményeinek. A korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek a hatékony cash-flow fedezeti kapcsolat kezdetétől a tőkében maradnak, és csak akkor kerülnek átvezetésre az eredménybe, amikor az előre jelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előre jelzett ügylet bekövetkezése nem várható, akkor 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 eredménykimutatásban 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 szerzési 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 (amely 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 megbecsülésre 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 eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az értékesíthető eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, kivéve azokat, amelyek valós érték fedezeti kapcsolatban vannak; ezeknek a fedezett kockázat miatti valószínű 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 eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

adódó deviza árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, kivéve a hatékony cash-flow fedezeti ügyleteket, amelyeknél 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, ami 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 (amely 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 eredményben kerül elszámolásra. Amennyiben egy korábban értékvesztett eszköz értéke visszaáll, úgy a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, amelyen 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, amely 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, beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembe lett véve, ugyanígy a lehetséges ázsio és diszázsio is. A becsült jövőbeli veszteségek nem részei a számításnak. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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, amelyeket a Bank elfogad más bankoktól, illetve az ügyfelektől, 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, ha elegendő fedezete van, ami egyaránt tartalmazhat önálló zálogjogot és egyéb érték-papírokat, amilyenek az államkötvények és a kincstárjegyek.

A kibocsátott kötvények pénzügyi kötelezettségként szerepelnek, kezdetben az ügylethez rendelhető közvetlen költségekkel növelt kibocsátási értéken, 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. 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 újra képzésre 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, hitelezői és befektetői tevékenységéből származó deviza-, kamatláb- és piaci kockázatok kezelésére a Csoport futures, határidős kamatláb-megállapodás (FRA) kamatláb-csere és opciós ügyleteket, valamint határidős és azonnali devizaügyleteket köt.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

r.) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek alapján a Csoport megtérít egy olyan veszteséget, amely 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 jutalékalapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjráfordításait, amelyek 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, amelyek társult vállalatokban vannak.

t.) Nyereségadó

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

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

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

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

u.) Mérlegfordulónap utáni események

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

Minden, a mérlegforduló napját követő esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembe vételre került. Azok a jelentős, a mérlegkészítés napja után 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, amelynek 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), magába 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, a betéteket és az egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- **Egyéb:** Tartalmazza az eszköz-forrás kezelési tevékenységet, amely a Csoport forrás- és központi kockázat-menedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyletek kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgymint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.

Az egyes üzletágak eredménye magába foglalja a központi (közvetett, és rezszi) költségek indokolt felosztását is. Az üzletági beszámolót a 44. kiegészítő információ tartalmazza.

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

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek a jelenlegi időszakra vonatkozóan már hatályosak:

- 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).
- 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).
- A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem okoz változást a Bank számviteli politikáiban.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem lépnek 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).
- IAS 16 „Tárgyi eszközök” és IAS 41 „Mezőgazdaság” módosításai – Mezőgazdaság: élő mezőgazdasági növények (hatálybalép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- 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 2015. február 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).

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).
- IAS 1 „Pénzügyi beszámolók 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 27 „Egyedi pénzügyi kimutatások” módosításai – Tőkemódszer 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 következetlenségeit, 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, a likviditási kockázat, a 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.

Ügylet- és ügyfélbesorolás

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 a 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, amelyet az alábbi tényezők módosítanak:

- Biztosítéki levonás: az a biztosítéktípusonként különböző százalék, amely 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. A lakóingatlanok esetében a Csoport statisztikai átértékelést 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: a hitelei, illetve követelései értékvesztettek. A hitelek, illetve követelések akkor tekinthetők értékvesztettnek, ha objektív bizonyíték áll fenn, amely mutatja, hogy a veszteséget okozó esemény az eszköz könyvekbe történő bekerülése után történt, és a veszteséget okozó esemény olyan hatással van az eszköz jövőbeni cash-flow termelési képességére, amit 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, amely eszközök egy csoportjához kapcsolódik, mint például az adósok fizetőképességében bekövetkező negatív változások, vagy gazdasági feltételek, amelyek a Csoportban előforduló nem-teljesítésekkel összefüggnek.

Az év során a Csoport birtokába eszköz-hitel csereügylet révén jutott 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 pénzbeli biztosítékot saját működésének céljára.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A hitelek általánosan havonta, részletekbe menően pedig legalább negyedévente besorolásra kerülnek egyedileg, illetve (bizonyos értékhátár 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 figyelembe vételével, továbbá az alábbi aspektusok értékelésével és áttekintésével kell elvégezni:

- az ügyfél hitelkockázati besorolása: az ügyfél pénzügyi pozíciója, stabilitása és jövedelem-termelő képessége, amelyet 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 transzferkockázatok tekintetében), és annak változása;
- a biztosíték értéke, értékesíthetősége és likviditása, illetve ennek változása;
- a hitel értékesíthetősége és likviditása (a kereslet és a 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 figyelembe vételre 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 – standardizált – módszer alkalmazásával: mind a hitel, mind az ügyfél tekintetében bizonyos statisztikailag becsült paraméterek kerülnek figyelembe vételre. 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, amelyekről 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, amelyeknél 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 hitelportfólióban bekövetkező becsült veszteségekre. Ez két fő részből tevődik össze: a jelentős kitettségekre egyedileg elszámolt értékvesztésekből és belső szabályok alapján a különböző hitelcsoportokra egységesen – de ügyletre számítottan – 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.

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 kitettség,
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), ami az ügyfél pénzügyi helyzetének megromlása és ennek a Csoport általi észlelése közötti átlagos időtartamot mutatja.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az IBNR az EL és az LCP szorzataként kerül megállapításra, és 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 hiteleket 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, a hitelkockázati kitettség pedig a 45. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

A lakossági portfólióban a 2015-ben továbbra is megfigyelhető gazdasági válság, valamint a jogszabályon alapuló korlátozások és programok fenn-tartása, illetve végrehajtása éreztették hatásukat, azonban összességében a portfólióminőség romlásának üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, ennek alapján nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmen-sekre 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 lehetősé-get 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, amit 50%-ban a Csoport, 50%-ban a Magyar Állam visel, ezáltal a kamatbevétel csökken. Az árfolyamrögzítés legfeljebb 5 évig marad érvényben, amely időszak alatt a gyűjtőszámla BUBOR-ral megegyező mértékben kamatozik, ezt követően megkezdődik a gyűjtőszámlán felhalmozott összeg törlesztése és a számla piaci kamatozására vált. A program-ban való részvétel lehetősége 2013 novemberében kibővítésre került, immár a 90 napon túli késedelemmel rendelkezőknek és már hitelkönnyített ügyfeleknek is lehetőségük 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 (NET), amelynek 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 törlesztésre kerül, a fennmaradó tartozást pedig a Csoport elengedi, az adós ezt követően az ingatlanban bérlővé válik.

2014-ben a vállalati szegmensben a Csoport több kezdeményezést indított a hitelezési tevékenység erősítésére, miközben változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szek-toronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek állományának jelentős hányadát 2015-ben is jellemzően az ingatlanfinanszírozás tette ki. A prudens kockázat-vállalási politika nyomán azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2015-ben a speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

ii) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat az a kockázat, amely akkor áll fenn, ha 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-kötelezett-ségének 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 rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitei mellett a Csoport összes tagja figyelembe veszi a mérleg- és betétfedezeti, valamint a devizamegfelelési mutatóra vonatkozó helyi korlátozásokat, de követi a bázeli likviditási mutatókat is.

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

Az UniCredit csoport-szintű standardoknak megfelelően a Csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezették és figyelemmel kísérik a rövid- és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a következő néhány napra és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy standard 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 kötele-zettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzet-tervvel együtt.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2015-ben a Csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmazott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmazott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl abszolút gap limitek is figyelve vannak annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkentve legyen.

A 2014. és 2015. évre vonatkozó, forrás likviditási kimutatást a 37. kiegészítő információban, a származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó lejáratú összhang kimutatás pedig a 39. és 40. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

iii) Piaci kockázat

A piaci kockázat az olyan piaci árak változásának kockázata, mint a kamatlábak, a részvény-árfolyamok, a devizaárfolyamok és a hitelfelárak (amelyek 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 mérlegstruktúra 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 piacikockázat-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 standardjain 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, amelyeket 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 standard 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. A Csoport VaR pozícióját a 47. kiegészítő információ tartalmazza.

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

A kockázati modell eredményein túlmenően napi szinten kiszámításra és közlésre kerülnek a piaci kockázattal járó tevékenységek bevételi adatai, illetve megtörténik a tervadatokkal történő összehasonlítás. A jelentés keretében kerül bemutatásra az összes befektetési pozíció piaci értékelése, függetlenül azoknak az IFRS besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a Csoport üzleti és kockázatkezelési területei. A központi-lag Bécsben karbantartott, jelszó által védett ERCONIS nevű webes alkalmazáson keresztül megtörténik az adatok portfóliókénti, 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, amelyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispont értékek (a kamat és a spread 0,01 %-os változása alapján) átárazódási kategóriánként, devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázatvállalónként különbözik. Kamatkockázat esetén devizanemenként és átárazódási kategóriánként megállapított bázispont limiteket és devizanemenként és/vagy átárazódási kategóriánként megállapított bázispont értékeket (abszolút értékben kifejezett bázispont értékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamatérzékenységre vonatkozó bázispont értékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár. A bázispont értékekre (BPV) és hitelkockázati-felár (credit spread) pontokra vonatkozó elemzések a 48. kiegészítő információban kerülnek bemutatásra. A 38. kiegészítő információ tartalmazza a mérlegtételek kamattárazódásra vonatkozó adatait.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Devizaárfolyam-kockázat

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

A devizakitettséget (eszközök és források devizanemenkénti összetételét) a 36. kiegészítő információ tartalmazza.

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

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

2008 elejétől a Csoport a Bázel II standard módszerrel indult. A Csoport ugyanakkor nagy hangsúlyt helyez a fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban fejlett IRB) módszerre való fokozatos átállásra annak érdekében, hogy a fejlettebb és hatékonyabb kockázatkezelési elvek és gyakorlat bevezetése és alkalmazása mellett költségmegtakarítást érjen el a befektetett tőkén. Átfogó bevezetési terv készült a leányvállalatok IRB-módszerre történő fokozatos átállására. Első lépcsőben a Csoport a közép- és nagyvállalati, a nemzetközi nagyvállalati és a banki ügyfeleire az alap IRB-módszer használatát kérelmezte, és kapta meg az engedélyt a 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 megfelelő milánói és bécsi területek irányelvekkel, szabványokkal, tanácsadással és oktatással támogatják.

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

A 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 fejlett mérési módszerrel (AMA) számolhatja és számolja a működési kockázat tőkekövetelményét, megfelelően az összes, ezzel szemben a jogszabályok és felügyeleti szervek, valamint a csoport előírások által támasztott mennyiségi és minőségi követelménynek.

A Csoport Igazgatósága felelős a működési kockázatkezelés hatékony felügyeletéért. A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling értesíti az Igazgatóságot (részben a Belső Kontroll Üzleti Bizottság ülésének keretei között) a jelentős működési kockázatokról, az azokban bekövetkező változásokról, illetve a szabályzatok és limitek jelentős megsértéséről. Az Igazgatóság rálátással rendelkezik a működési kockázat kontrolling keretelveire és a kockázatok hatásaira.

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

A Bizottság tagjai:

- a Kockázatkezelési divízió vezetője (Chief Risk Officer),
- a Divíziós 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 és kezelését is.

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

5. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

i) Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

Az amortizált értéken nyilvántartott eszközök a Főbb számviteli elvek 3.(m), (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 háromszintű valós értékelési hierarchiát alkalmaz, amely 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, amelyek megfigyelhetők az eszköz, illetve kötelezettség tekintetében közvetlenül (pl. árak) vagy közvetetten (pl. áraból származtatva),
3. szint – olyan inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (megfigyelhetetlen inputok).

A pénzügyi instrumentumok besorolását a 39. kiegészítő megjegyzés ismerteti.

A valós értékelés kiegészítésre kerül egy valós érték értékelési tartalékkal, amely fedezi a kiszélesedett bid-ask spread-et és a vonatkozó értékpapírok tekintetében bekövetkezett megromlott likviditási helyzetet. A hitelek és betétek valós értékelésénél alkalmazott eljárások a 43. pontban kerülnek ismertetésre.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

A diszkontált cash-flow technikák használata során a becsült jövőbeli pénzáramlások a management legjobb becslésén alapulnak. 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, amely kizárási és likviditási költségből ered. A kereskedési és értékesíthető eszközök értékei valósérték-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 sajáttőke-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. évi államadósságok sújtotta eszközök (pl. ír, görög, portugál, olasz államkötvények, kincstárjegyek). A Jelzálogbank által kibocsátott kötvények fedezett kötvények, a mögöttük lévő hitelek a kibocsátó könyveiben maradnak és teljesítik a Jelzálog Hitelintézeti Törvény szigorú előírásait, így az állami kamattámogatásokra is feljogosítanak.
- A Csoport a Magyar Állam felé jelentős kitétségekkel rendelkezik, amelynek túlnyomó többsége likviditási tartalék, jellemzően rövid távú állampapír.
- Az elhúzódó válság, illetve annak 2011 őszétől erősödő magyar szála a forrásköltségben (Csoport CDS) és Magyarország országhoz tartozó kockázati felárában, újabban az állampapírpiazi hozamokban jelenik meg. Ez hatással van a Csoportra, a likviditás-fedezettség 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)

	2015	2014
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	9 403	5 071
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	2 079	2 053
Ügyfelektől származó kamatbevételek	41 733	49 174
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	249	448
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	28 135	27 903
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	9 940	14 622
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	53	197
Összesen	91 592	99 468
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(116)	(20)
Bankoknak fizetett kamatok	(1 264)	(2 576)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(19 003)	(20 324)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(8 474)	(11 711)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(66)	(111)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	1 267	564
Összesen	(27 656)	(34 178)
Nettó kamatbevétel	63 936	65 290

7. Nettó jutalékbevétel

(millió Ft)

	2015	2014
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	37 825	39 156
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 240	3 056
Befektetési szolgáltatás díjai	4 799	4 343
Pénzügyi garanciák díjai	1 782	1 822
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	315	223
Összesen	47 961	48 600
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(6 697)	(9 790)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(709)	(675)
Befektetési szolgáltatás díjai	(208)	(206)
Pénzügyi garanciák díjai	(532)	(318)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(574)	(651)
Összesen	(8 720)	(11 640)
Nettó jutalékbevétel	39 241	36 960

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

8. Osztalék

(millió Ft)

	2015	2014
Befektetések osztalékbevétele	208	148
Összesen	208	148

9. Nettó kereskedési bevétel

(millió Ft)

	2015	2014
Devizaeredmény, nettó	12 549	10 155
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, nettó	(864)	(3 021)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	(10)	263
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, nettó	2	–
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	(462)	128
Egyéb	13	26
Összesen	11 228	7 551

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2015	2014
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	2 915	22 253
Összesen	2 915	22 253
Ráfordítás		
Értékesíthető értékpapírok	(1 614)	(9 853)
Összesen	(1 614)	(9 853)
Nettó nyereség egyéb pénzügyi befektetésekből	1 301	12 400

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2015	2014
Bérek és személyi jellegű kifizetések	12 470	12 123
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 372	3 333
Egyéb munkavállalói juttatások	986	1 079
Munkaadói járulék	262	255
Összesen	17 090	16 790

Dolgozói létszám 2015. december 31-én 1700,3 fő (2014: 1732,9).

A személyi jellegű ráfordításokból 212 millió forint a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2015	2014
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	31 969	29 684
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	2 422	2 705
Reklámköltség	553	715
Számítástechnikai költség	5 814	5 472
Anyag- és eszközfelhasználás	219	332
Egyéb adminisztratív költségek	2 387	2 687
Összesen	43 364	41 595

Az általános működési költségekből 438 millió forint a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

13. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió Ft)

	2015	2014
Működési bevételek		
Bevétel a forintosított devizahitelekéből	3 331	–
Bérbeadási tevékenység	1 435	1 226
Továbbszámlázott bevételek	8	53
Kapott kártalanítás	8	14
Egyéb	–	171
	4 782	1 464
Működési ráfordítások		
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(272)	(308)
Fizetett kártérítések	(132)	–
Adók, büntetések	–	–
Behajtás költsége	(130)	–
Egyéb	(280)	(245)
Összesen	(814)	(553)
Nettó egyéb működési bevétel	3,968	911

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. 2015-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 bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2015	2014
Tárgyévi	6 869	10 200
Korábbi időszakot érintő	115	211
Összesen	6 984	10 411
Halasztott adó (bevétel)	4 101	(6 714)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	11 085	3 697

A tényleges adókulcsok levezetése

	2015		2014	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		49 786		19 727
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	18,9	9 390	18,5	3 656
Hitelintézeti járadék	0,3	173	1,0	196
Korábbi évek revíziója	(0,1)	(37)	0,3	55
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	3,2	1 572	(1,1)	(205)
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Egyéb	0,0	(13)	0,0	(5)
Összesen	22,3	11 085	18,7	3 697

Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2015			2014		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	(737)	–	(737)	(989)	–	(989)
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Értékesíthető értékpapírok	271	632	903	(36)	306	270
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	3 479	3 479	–	4 080	4 080
Üzleti kombináció adóhatása	–	–	–	–	–	–
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(737)	–	(737)	(992)	–	(992)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	–	–	–	–	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(272)	95	(177)	(3)	20	17
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	(12 084)	9 336	(2 748)	(8 812)	2 024	(6 788)
Nettósítás hatása	12 674	(12 674)	–	6 430	(6 430)	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(148)	868	720	(3 413)	–	(3 413)
Adó (eszközök) / kötelezettségek összesen	(885)	868	(17)	(4 402)	–	(4 402)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2015

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	270	–	633	903
Cash-flow fedezeti ügyletek	4 080	–	(601)	3 479
Üzleti kombináció adóhatása	–	–	–	–
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(992)	255	–	(737)
Jogi tartalék (általános kockázati tartalék)	–	–	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	17	(194)	–	(177)
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	(6 788)	4 040	–	(2 748)
Összesen	(3 413)	4 101	32	720

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)

15. Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2015	2014
Pénztár	14 878	14 425
Korlátolatlan egyenleg a Nemzeti Bankkal	5 149	–
Összesen	20 027	14 425

16. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2015	2014
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	569	847
Államkötvények	6 105	2 478
Egyéb kötvények	1 055	231
Befektetések	5	9
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	5 814	13 701
Kamatderivatívák	54 900	56 883
Árutőzsdei származékos ügyletek	370	–
Összesen	68 818	74 149
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	5 511	6 865
Kamatderivatívák	56 500	54 368
Árutőzsdei származékos ügyletek	370	–
Összesen	62 381	61 233

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2015	2014
Állami kincstárjegyek	–	25 645
Államkötvények	550 330	223 299
Egyéb kötvények	23 601	13 468
Részesedések	1 472	323
Összesen	575 403	262 735
Értékvesztés	–	–
Összesen	575 403	262 735

18. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2015	2014
Államkötvények	–	1 926
Jelzáloglevelek	438	441
Összesen	438	2 367

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2015. december 31-én 458 millió forint volt (2014: 2 456 millió forint).

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2015	2014
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	643 806	725 893
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrok egyéb bankoknál	109 824	39 760
Éven belüli lejáratra	133 878	29 652
Éven túli lejáratra	22 878	14 814
Összesen	910 386	810 119

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2015	2014
Lakossági és vállalati:		
Éven belüli lejáratú követelések	376 151	460 289
Éven túli lejáratú követelések	729 051	627 853
Hitelként tartott kötvények	13 232	1 502
Összesen	1 118 434	1 089 644
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (34. sz. kiegészítő információ)	(61 420)	(106 875)
Összesen	1 057 014	982 769

A. Iparági bontás:

	2015		2014	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	239 584	21,42	304 929	27,98
Ingatlanfinanszírozás	199 115	17,80	179 759	16,50
Szállítmányozás	121 603	10,87	88 234	8,10
Kereskedelem	116 678	10,44	115 309	10,58
Pénzügyi tevékenység	79 622	7,12	90 842	8,34
Gépgyártás	62 736	5,61	34 126	3,13
Élelmiszerfeldolgozás	58 956	5,27	35 187	3,23
Építőipar	47 317	4,23	44 402	4,07
Vegyipar / Gyógyszeripar	38 073	3,40	37 424	3,44
Közüzemek	32 599	2,91	75 475	6,93
Könnyűipar	26 134	2,34	20 788	1,91
Kohászat	25 570	2,30	20 838	1,91
Mezőgazdaság	24 003	2,15	15 724	1,44
Villamosenergia ipar	12 592	1,13	4 611	0,42
Vendéglátóipar	7 535	0,67	8 774	0,81
Távközlés	2 553	0,23	5 390	0,49
Bányászat	430	0,01	417	0,04
Egyéb	23 334	2,10	7 415	0,68
Összesen	1 118 434	100,00	1 089 644	100,00

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)

	2015	2014
Egyedileg értékesített kölcsönök:		
Kezesség és garancia	658	1 511
Óvadék	97	618
Ingatlan	17 548	28 275
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	61	579
Csoportosan értékesített kölcsönök:		
Kezesség és garancia	232	469
Óvadék	108	305
Ingatlan	16 723	32 029
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	2	–
Egyéb	6	14
Lejárt, de nem értékesített kölcsönök:		
Kezesség és garancia	37	80
Óvadék	11	19
Ingatlan	4 389	3 534
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	30	246
Nem lejárt, és nem értékesített kölcsönök:		
Kezesség és garancia	53 597	30 664
Óvadék	21 205	19 405
Ingatlan	265 210	229 377
Követelést megtestesítő értékpapír	1 447	5 851
Részvény	2 304	1 072
Egyéb	24 057	38 188

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)

	2015	2014
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	29 444	34 498
Összesen	29 444	34 498
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	16 020	7 612
Összesen	16 020	7 612

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

(millió Ft)

	2015	2014
Egyéb befektetések	–	1

2015. 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	3 925
Sas-Reál Kft.	750	799
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	–	205
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3	6
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	5	85

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 hozama változékonyságának ki van téve.

2015 októberében a Csoport 100%-os tulajdont szerzett az UniCredit Leasing Zrt-ben és az UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft-ben. A kifizetett pénzbeli ellenérték megegyezik a megszerzett nettó eszközök akvizíció időpontjában kimutatott valós értékével, így akvizícióból származó goodwill nem került kimutatásra.

2015. szeptember 24-én a Csoport létrehozott egy új társaságot, az UniCredit Operatív Lízing Kft-t, amelynek fő tevékenysége személygépjármű kölcsönzés.

23. Befektetési célú ingatlanok

(millió Ft)

	2015	2014
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	14 083	14 027
Összesen	14 083	14 027

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, az Alap jegyeinek 98,4%-a (2014: 98,5%-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 2015. év során 1266 millió forint bérleti díjbevétele származott (2014: 1045 millió forint)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

24. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS SELEJTEZÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2015								
Ingatlanok	29 591	(8 246)	–	14	(272)	(32)	(916)	20 139
Irodai berendezések	9 211	(7 126)	52	199	–	(945)	(726)	665
Gépjárművek	524	(304)	2	128	(13)	–	(67)	270
Beruházások	37	–	–	325	(341)	–	1	22
Összesen	39 363	(15 676)	54	666	(626)	(977)	(1 708)	21 096
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

A Tárgyi eszközök értékcsökkenéséből 38 millió forint a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS SELEJTEZÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2015								
Bérleti jogok	274	(252)	–	3	–	(15)	(10)	–
Licencek	346	(228)	–	395	–	(22)	(78)	413
Szoftver	10 904	(10 104)	333	1 994	–	(508)	(333)	2 286
Összesen	11 524	(10 584)	333	2 392	–	(545)	(421)	2 699
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

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2015	2014
Ingatlanok	4 577	7 175
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	2 283	2 471
Elhatárolások	1 816	2 002
Egyéb	614	63
Összesen	9 290	11 711
Értékvesztés	(80)	(85)
Összesen	9 210	11 626

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2015	2014
Központi bankkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	49 965	14 017
Éven túli lejáratú kötelezettségek	90 889	56 024
Összesen	140 854	70 041
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	382 921	462 160
Éven túli lejáratú kötelezettségek	305 727	135 622
Összesen	688 648	597 782
Összesen	829 502	667 823

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2015	2014
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	1 487 388	1 180 169
Éven túli lejáratú kötelezettségek	17 437	28 066
Összesen	1 504 825	1 208 235

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

29. Alárendelt kölcsöntőke

(millió Ft)

	2015	2014
Bank Austria AG-től	10 726	10 787
Bank Austria AG-től	10 635	10 695
Alárendelt kölcsöntőke összesen	21 361	21 482

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-ra való átváltásra kerültek.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2015	2014
Éven belüli lejáratú jelzáloglevelek	485	290
Éven túli lejáratú jelzáloglevelek	3 031	2 478
Összesen	3 516	2 768

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2015	2014
Passzív elhatárolások	9 881	4 951
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	354	744
Szállítói kötelezettségek	2 921	611
Egyéb adófizetési kötelezettségek	3 356	2 815
Egyéb	283	284
Összesen	16 795	9 405

32. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2015	2014
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4 823 644 darab, egyenként 5000 forint névértékű törzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében a Bank Austria AG tulajdonában vannak.

33. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2014. december 31-én	23 232	104	23 336
Átvezetés eredménytartalékból	5 700	396	6 096
Egyenleg 2015. december 31-én	28 932	500	29 432

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 2014. december 31-én	106 875	744	107 619
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(6 826)	–	(6 826)
Visszairás / Felszabadítás	(21 538)	(709)	(22 247)
Képzés	27 505	311	27 816
Devizahitel átváltás	(43 959)	–	(43 959)
Árfolyamváltozások hatása	(885)	–	(885)
Üzleti kombináció	251	8	259
Egyenleg 2015. december 31-én	61 423	354	61 777
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	(859)	(398)	(1 257)
Eladott és leírt követelések értékvesztése	6 826	–	6 826
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	5 967	(398)	5 569
Leírt követelések	4 188	–	4 188
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyamváltozások hatása nélkül	10 155	(398)	9 757

34.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió Ft)

	CÉLTARTALÉKVÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL
Egyenleg 2014. december 31-én	34 853
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(31 779)
Visszairás / Felszabadítás	(248)
Képzés	1 801
Árfolyamhatás	(1)
Üzleti kombináció	40
Egyenleg 2015. december 31-én	4 666
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	(30 227)
Eladott és leírt követelések értékvesztése	31 779
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	1 552

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

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 Banknál az ügyfelei részére visszatérítési kötelezettség merül fel, amennyiben a 2004. május 1. és 2014. július 26. közti időszakban szerződött és 2009. július 26. után még élő, le nem zárult fogyasztói szerződés tekintetében devizaárfolyam-különbözetet (marzs) terhelt az ügyfeleire, vagy tisztességtelen kamat-, jutalék- vagy díjmelést alkalmazott.

Az elszámolási kötelezettség kiterjed azon fogyasztói kölcsönszerződésekre is, amelyek 2009. július 26-a előtt szűntek meg, de Banknak tudomása van arról, hogy a fogyasztóval szembeni követelése nem évült el, illetve a fogyasztó igazolja, hogy a Bank engedményezett követelését vele szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény / követeléskezelő érvényesíti.

A Bank 78 976 db szerződése érintett a fenti törvények szerinti elszámolásban, amelyből a követeléskezelőkre engedményezett szerződés 8111 db. A Bank a várható visszatérítési kötelezettségre 2014-ben 33 004 millió forint céltartalékot képzett az egyéb céltartalékok között a rendkívüli ráfordításokkal szemben.

A fenti törvények előírásainak megfelelően az ügyfelekkel az elszámolás 2015-ben megtörtént, kivéve a követeléskezelők részére értékesített követeléseket, amelyek esetében a fogyasztó 2015. december 31-ig kérheti az elszámolást a követeléskezelőjétől. A követeléskezelő kérheti a Banktól a fogyasztónak kifizetett összeg megtérítését, az elszámolás miatt csökkenő követelésének vételárral arányos megtérítését, amelynek nincs törvényben rögzített határideje, ami miatt a Bank 2015. december 31-én 2 126 millió forint céltartalékot tart szükségesnek a jövőben várható követeléskezelői igények felmerülése miatt.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az IFRS előírásai alapján a forintosított deviza-jelzáloghitelek és egyéb devizahitelek a forintosítás következményeképpen kivezetésre kerültek a könyvekből, valamint újonnan keletkezett forintbitelek felvételre kerültek a könyvekbe. A defaulted kategóriába tartozó ügyletek esetében az új hitelek bekerülési értéke a forintosítást megelőzően kimutatott, a Bank nettó megtérülési várakozásait tükrözi.

35. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2015. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2015	2014
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	733 498	613 288
Pénzügyi garanciák	247 620	219 179
Akkreditívek	24 179	41 090
Deviza spot eladások	461 503	170 135

2015. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 3 390 035 millió forint volt (2014: 3 471 823 millió forint).



„Inkább kosaraznék...”

Beszéljünk a megfelelő befektetésekről!

Nina édesapja a táncban látja kislányra jövőjét, neki azonban más tervei vannak. Mik is? Nos, minden nap más szeretne lenni: kosaras, popénekes, zongorista vagy színésznő... Nina még valószínűleg nem elég érett ahhoz, hogy komolyan befektessen saját jövőjébe.

Édesapja azonban ezt nem látja be. Talán neki is jól jönne pár bölcs tanács.

Mindenkinek különböző céljai és igényei vannak – és mindenki nagy hasznát veszi egy jó tanácsadónak, aki segít elérni azokat. Ezért biztosítunk valamennyi ügyfelünk számára egyénre szabott megoldásokat.

Ez a prémium ügyfélkezelés különösen népszerű Németországban, köszönhetően a „FinanzKonzept” projektnek, amely egy interaktív tanácsadói platformon keresztül kínál teljes körű tanácsadást.

Pénzügyi tanácsadás 2.0: átlátható, okos megoldás, megfelelően képzett tanácsadókkal, telefonos és videós elérhetőséggel. Hogy miért csináljuk? Mert az adatok és számok világában sokat jelent a személyes kapcsolattartás ügyfeleinkkel, hogy együtt gondolhassuk át terveinket a jövőre nézve.

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

DR. ERICH HAMPEL Elnök

SILVANO SILVESTRI Elnökhelyettes

Tagok
IHÁSZ CSILLA
GERHARD DESCHKAN
ENRICO MINNITI
DR. PETTKŐ-SZANDTNER JUDIT
BOLYÁN RÓBERT
HORVÁTH GÁBOR

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY Elnök-vezérigazgató

TÁTRAI BERNADETT Lakossági és kisvállalati divízió vezetője

ROBERTO FIORINI Vállalati, befektetési banki és private banking divízió vezetője

TÓTH BALÁZS Kockázatkezelési divízió vezetője

LJUBISA TESIC Pénzügyi divízió vezetője

MÁTYÁS SÁNDOR Operatív 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

Dr. Simon Zsolt

Naptár

2015. február

A Euromoney Magazin 2015. évi privátbanki felmérései alapján, amelyeket a vagyonkezelési ágazat a leghitelesebb értékelések között tart számon, az UniCredit Private Banking kiváló szolgáltatásait összesen 14 díjjal értékelték a különböző regionális és országos kategóriákban. A versenyben - többek között - a magyar piacon is a bank bizonyult a legjobb privátbanki szolgáltatónak. Ügyfeleinek növekvő elégedettsége és az általa kezelt vagyon bővülése is viszszaigazolta az UniCredit Private Banking azon törekvését, hogy a piacok komplexitását világos és átlátható stratégiák alkalmazásával kezelve optimalizálja ügyfelei portfólióját.

2015. április

Az EMEA Finance pénzügyi magazin összesen tizenegy kategóriában díjazta az UniCreditet az előző évben nyújtott teljesítményéért. A többszörös elismerés méltó visszajelzése a bank stratégiájának, amelynek alapján a mindenkori változásokhoz igazítja szolgáltatási modelljeit és új technológiákba fektet. A versenyben a magyar leányvállalat „A legjobb külföldi bank” kategóriájában bizonyult a legjobbnak.

2015. május

Az UniCredit Bank elérhetővé tette a teljes futamidőre fix kamatozású jelzáloghitelét a hitelkiváltást tervezőknek is. A Stabil Kamat konstrukció, amely rövid idő alatt a bank egyik legnépszerűbb terméke lett, rögzített kamatot és így fix törlesztő részletet kínál 10, 15 vagy – a piacon jelenleg egyedülállóan – 20 éves teljes futamidőre. Az eredetileg csak lakásvásárlásra felhasználható hitel igénylési feltételeit az ügyfelek igényeihez alkalmazkodva kibővítették, így lakáscélú és egyéb jelzáloghitelek kiváltására, valamint ingatlanvásárlásra, ingatlanépítésre és -felújításra, illetve szabad felhasználásra is igényelhetővé vált.

2015. május

A Global Finance Magazin 2015. évi felmérésében világ legjobbjai között az UniCredit nemcsak Közép- és Kelet-Európa legjobb al-letétkezelő bankjának bizonyult, hanem – más országok között – Magyarországon is az első helyen végzett.

2015. június

Az UniCredit Bank saját ügyfelei körében végzett, 820 kisvállalkozásra kiterjedő kutatása szerint több területen is erősödött a hazai kisvállalkozások vezetőinek üzleti tudatossága. Az üzleti, beruházási döntések és a finanszírozási források kiválasztása egyre tudatosabban történik, mind gyakrabban szakértők segítségével támaszkodva. Piackutatási eredményekre a megkérdezett cégvezetők valamivel több, mint egyharmada támaszkodik, főképp a fiatal cégek vezetői és a női vezetők. A cégvezetők több mint háromnegyede kedvezően nyilatkozott saját cége eredményeiről, és közel kétharmaduk abban is bízott, hogy még tovább erősödhet vállalkozásuk.

2015. július

Kilenc kiválósági díjjal tüntette ki az UniCreditet a pénzpiacokkal foglalkozó neves brit magazin, a Euromoney. Az UniCredit Csoport a régióban is és Magyarországon is a legjobb banknak bizonyult 2015-ben, elnyerve a többek között a „Közép- és Kelet-Európa legjobb bankja”, valamint a „Magyarország legjobb bankja” díjakat.

2015. július

A Széchenyi Kártya Programon belül 50 millió forintra emelkedett az UniCredit Banknál a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel maximálisan igényelhető összege. Az egy évre rögzített összegű hitelkeretet

Naptár (FOLYTATÁS)

biztosító, kedvező kamatozású hitel a vállalkozások átmeneti finanszírozási gondjainak megoldását segíti tárgyi fedezet és üzleti terv bemutatása nélkül. A hazai kisvállalatok európai uniós pályázati lehetőségeit segíti a Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel, amellyel a vállalkozások már azelőtt belevághatnak a projekt megvalósításába, mielőtt az elnyert támogatást megkapnák. A program további elemeivel együtt a bank által kínált konstrukciók teljesen lefedik a hazai kisvállalatok finanszírozási igényeit.

2015. szeptember

Második alkalommal hirdette meg az UniCredit Bank és az UniCredit Alapítvány társadalmi célú pályázatát nonprofit szervezetek számára. A „Lépj velünk!” társadalmi innovációs program keretében megnyíló pályázatra olyan nonprofit szervezetek jelentkezését várták, amelyek nem közvetlen pénzügyi támogatást kínálnak, hanem fenntartható módon támogatnak hátrányos helyzetű helyi közösségeket, családokat. Olyan civil szervezetek indulhattak jó eséllyel, amelyek abban segítenek egyes hátrányos helyzetű csoportokat, hogy saját munkájuk és tevékenységük révén javítsanak életkörülményeiken. Az összesen 60.000 euró támogatási összegből 55.000 eurót közvetlenül nyerhetnek el a zsűri által legjobbnak ítélt pályázók, 5.000 eurót pedig az UniCredit Bank munkatársai szavaznak meg az általuk legsikeresebbnek ítélt projekt számára.

2015. október

A pénzügyi- és bankszakemberek rangos, egyesült királyságbeli magazinja, a „The Banker” 2015-ben az UniCreditnek ítélte a „Közép- és Kelet-Európa leginnovatívabb befektetési bankja” címet. A zsűri értékelése szerint az UniCredit bizonyította az innovációra való képességét a kötvénypiacon, valamint az ingatlan- és projektfinanszírozás, a köz- és a magánszféra partnersége területén is.

2015. november

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t választotta Magyarország legjobb privátbanki szolgáltatójának 2015-ben a prominens Global Finance magazin is. Ezen felül a magazin a régió országaiban is olyan kiválónak értékelte a csoport privátbanki tevékenységét, hogy neki ítélte a Közép- és Kelet-Európa legjobb privátbankjának járó díjat. A Global Finance díjai független elemzések alapján adják, amelyek azokra a privátbanki üzletágban tevékenykedő pénzintézetekre terjednek ki, amelyek a legnagyobb tapasztalattal rendelkeznek, illetve a legmagasabb színvonalon szolgálják ki ügyfeleiket.

2015. december

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kiemelkedő teljesítményét „Az év bankja Magyarországon” díjjal jutalmazta a The Banker magazin. A hagyományos „Az év bankja” versenyen elért kiváló eredmény a bank stabil tulajdonosi hátterén, valamint a piaci és szabályozói feltételekhez való gyors alkalmazkodási képességén túl kiváló portfóliójának, stabil ügyfélbázisának, a biztonságot garantáló tőkeerejének és költséghatékony működésének köszönhető.

2015. december

Kereskedelmi kategóriában az UniCredit Hungary Zrt. nyerte el az „Év honlapja” díjat a Magyar Marketing Szövetség és az Internet Marketingtagozat pályázatán. A bank hosszú távú stratégiájának fontos része a digitális csatornák fejlesztése, alkalmazkodva a megváltozott ügyféligényekhez. Ennek első, látványos állomásaként vezette be 2015 nyarán a mai online trendekhez igazodó, technika- ilag, tartalmában és látványvilágában is megújult és az elismeréssel díjazott honlapját.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

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

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Oktogon fiók

1067 Budapest, Teréz krt. 21.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7.

Lurdy Ház fiók

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

Lágymányosi úti fiók

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Alkotás úti fiók

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci úti fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Örs vezért téri fiók

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

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.

Nagykőrösi úti 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

Campona fiók

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

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Vidéki fiókjaink

Békéscsabai fiók

5600 Békéscsaba, Andrassy út 37-43. (Csaba Center)

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos u. 25-27.

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/D

Egri fiók

3300 Eger, Törvényház u. 4.

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Győr-Árkád fiók

9027 Győr, Budai út 1. (Árkád Üzletház)

Győri fiók

9021 Győr, Árpád út 45.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György u. 1.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi u. 3.

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1-3.

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Siófok

8600 Siófok, Fő u. 174-176.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1-3.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász u. 16.

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18-20.

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János u. 15-17.

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Szigetszentmiklósi fiók

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky u. 26.

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi út 30-32.

Tatabánya – Vértes Center fiók

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

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u. 1.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: Milk Adv

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
MERCURIO GP[©] – Milan és UniCredit

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

Az élet csupa változás és lehetőség.
Számíthat ránk.

