

One Bank One UniCredit

2016

Konzolidált
éves jelentés

Üdvözljük
 UniCredit

Egyszerű páneurópai kereskedelmi bank vagyunk, amely teljes körűen integrált vállalati és befektetési banki szolgáltatásaival és egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatával áll széles ügyfélkörének rendelkezésére.

Az UniCredit kínálatában a helyi szakértelem nemzetközi hozzáférréssel párosul, 25 millió ügyfelének globális rendelkezésre állást és támogatást nyújt – páratlan, 14 országra kiterjedő fő piacain és további 18 ország vezető bankjain keresztül.

One Bank, One UniCredit – ez a jövőképünk.

Jövőképünk megvalósításához minden tevékenységünket öt alapelvünkre építjük.

Legfőbb prioritásunk, hogy a nap minden percében legjobb tudásunk szerint szolgáljuk ki ügyfeleinket (Customers First).

Ebben számítunk kollégáink kiválóságára és elkötelezettségére (People Development), valamint arra a képességünkre, hogy „One Bank, One UniCredit” módon tudunk együttműködni és szinergiákat létrehozni (Cooperation & Synergies).

Megfelelő mértékű kockázatot vállalunk (Risk Management), miközben nagyon fegyelmezetten hajtjuk végre stratégiánkat (Execution & Discipline).

Az élet csupa változás és lehetőség.
Számíthat ránk.

Üdvözöljük bankunkban!
 **UniCredit Bank**

Elnöki üzenet

„Az UniCredit új, fenntarthatóbb és versenyképesebb bankolási módot hirdetett meg a Transform 2019 Stratégiai Terve keretében.”

Giuseppe Vita

Elnök



Tisztelt Részvénytulajdonosok!

A 2016. év sorozatos megbolydulásai jelentősen növelték a jövőt illető bizonytalanságot. Kezdődött mindez az olaszországi bankszektor állapotával kapcsolatos aggodalmakkal, folytatódott a Brexit által egy eleve meggyengült Európának okozott sokkal, és zárult a közel-keleti zavarok fokozódásával, illetve a változó geopolitikai környezet újabb ismeretlen tényezőinek jelentkezésével. Eközben terroristatámadások szüntelen sorozata gyengítette tovább mindannyiunk biztonságérzetét.

Az európai bankszektor ezzel egyidejűleg kénytelen volt újragondolni működését nullához közeli kamatlábak, szigorodó szabályozás és növekvő fogyasztói elvárások által jellemzett korszakban.

Az UniCredit mindezen fejlemények láttán nem engedheti meg magának, hogy tétlen maradjon. Fejlődnie kell ahhoz, hogy minden lehetőséget meg tudjon ragadni, hogy értéket teremtsen és megtartsa pozícióját az európai bankszektor élvonalában.

Az elmúlt 12 hónapban jelentős lépéseket tettünk e fejlődési folyamat támogatására. A 2016-os év valóban jelentős fordulópontot hozott az UniCredit életében, amit Jean Pierre Mustier vezérigazgatói kinevezése is fémjelzett. Federico Ghizzonitól vette át a vezetést. Szeretnék köszönetet mondani neki a sokéves odaadó munkájáért és azért az állhatatos elkötelezettségért, amit az elmúlt hat év során az UniCredit vezérigazgatójaként tanúsított.

Nagy örömmel fogadtuk Jean Pierre visszatérését a Csoporthoz. Meggyőződésem, hogy a Vállalati és Befektetési Banki Divízióknál élén töltött évek alatt a bankunkról szerzett széles körű ismereteinek és számos kiváló személyes tulajdonságának köszönhetően képes lesz majd arra, hogy sikerrel vezesse át az UniCreditet a jelenleg zajló átalakulási folyamaton.

További jelentős változást jelent az UniCredit számára vezetői csapatunk megújítása. Gondosan kiválasztott, nemzetközi szemlélettel és ismeretekkel rendelkező új vezetőink mindannyian az UniCredit Csoporton belülről kerültek ki. Ez a tény jelzi, hogy milyen kitűnő, tehetséges saját szakembergárdára támaszkodhatunk.

Mindazonáltal úgy vélem, hogy az év legfontosabb eseménye a Csoport számára az Transform 2019 Stratégiai Terv bejelentése volt, amely Igazgatóságunk és teljes vezetői csapatunk szorgalmas munkájának gyümölcse. A terv keretében az UniCredit új, fenntarthatóbb és versenyképesebb bankolási módot hirdet meg.

Három szóval foglalhatjuk össze ezt a múlttal való szakítást: fegyelem, hatékonyság és jövedelmezőség. Kiemelt feladatunk az UniCredit értékteremtési képességének növelése a bank mérlegének megerősítésével és a kockázatok éberebb kezelésével. Ugyanakkor ki fogjuk használni az új technológiák nyújtotta lehetőségeket is, és ezáltal felgyorsítjuk a banki folyamatok digitalizálását, valamint magasabb minőségi szintű szolgáltatásokat biztosítunk az ügyfelek részére.

2016-ban az UniCredit vállalatirányítási gyakorlatán is változtattunk. Ezen belül kiemelkedő szempont, hogy kiterjesztettük a Vállalatirányítási Bizottság hatáskörét, amelybe ezentúl az egyre fontosabbnak számító fenntarthatósági kérdések felügyelete is beletartozik. Az Igazgatóság már korábban beütemezett, 2018-ban esedékes megújítása során további változások is életbe lépnek. Ezek közé tartozik az igazgatósági tagok és az alelnökök számának csökkentése, valamint az igazgatók megbízási időtartamának korlátozása a megfelelő rotáció érdekében. Tovább folytatódik az Igazgatóság hatékonyabb működését célzó munka, ezen belül a dokumentumok kezelésével és az információk áramlásával kapcsolatos intézkedések kidolgozása. Célunk az, hogy több idő álljon rendelkezésre stratégiai kérdések megtárgyalására.

Végezetül fontos megemlíteni, hogy Helga Jung és Manfred Bischoff lemondása után ebben az évben lett az Igazgatóság tagja Martha Dagmar Bockenfeld és Sergio Balbinot. Szeretnék köszönetet mondani mindkét távozó igazgatónak felbecsülhetetlen értékű közreműködéséért.

Mindezeket a változtatásokat egyetlen közös célért, az UniCredit versenyképesebbé tételéért hajtottuk végre. Nem bízhatjuk azonban el magunkat, megkettőzött erővel kell készülnünk a jövőre.

Az előttünk álló kihívásokat csak közös erővel leszünk képesek megválaszolni. Ma különösen igaz, hogy erőnk legfontosabb forrása munkatársaink elkötelezettségében és tudásában, valamint tulajdonosaink bizalmában rejlik. Hálásan köszönjük folyamatos támogatásukat az UniCredit hosszú és büszke múltja visszatekintő történetének e kulcsfontosságú pontján.

Tisztelettel:

Giuseppe Vita

Elnök

UniCredit S.p.A.



Vezérigazgatói üzenet

„Büszke vagyok, hogy lehetőséget kaptam az UniCredit vezetésére. Magam és vezetői csapatom teljességgel elkötelezettek vagyunk amellett, hogy az UniCreditet Európa egyik legvonzóbb bankjává tegyük.”

Jean Pierre Mustier

Vezérigazgató



Tisztelt Részvénytulajdonosok!

Miután most először írok Önöknek, hadd mondjam el, milyen büszkeséggel tölt el és milyen megtiszteltetésnek veszem, hogy lehetőséget kaptam az UniCredit vezetésére. Én és vezetői csapatom teljességgel elkötelezettek vagyunk amellett, hogy az UniCreditet Európa egyik legvonzóbb bankjává tegyük, és minden érdekelt felünk számára folyamatos értékteremtést biztosítsunk.

2016 eseménydús éve volt az európai pénzügyi szolgáltatási ágazatnak, ezen belül az olaszországi bankszektornak. Mindez az ügyfelek magatartásának és elvárásainak gyors változásával, valamint a bank átalakításának és megerősítésének szükségességével párosult, ami arra indított bennünket, hogy július elején mélyreható stratégiai felülvizsgálatot indítsunk.

Fő prioritásunk a Csoport tőkehelyzetének megerősítése és optimalizálása, jövedelmezőségünk növelése, a működés folyamatos átalakításának biztosítása, rugalmasságunk megőrzése az értékteremtési lehetőségek megragadása érdekében, a költségek további csökkentése, a keresztértékesítés növelése és mindenekelőtt a kockázati fegyelem további javítása.

Ma már egyetlen végrehajtó vállalatirányító testület létezik, egyetlen szorosan összetartó vezetői csapat, amelyben a vezérigazgató tölti be az irányító szerepet és tagjai az UniCredit fő tevékenységi és földrajzi területeinek vezetői, illetve egyetlen ügyvezető igazgató felelős valamennyi üzleti tevékenységért. Ma már „One Bank, One UniCredit” létezik.

A bank hosszú távú átalakulásának folyamatát beindító Transform 2019 stratégiai felülvizsgálat eredményeinek bemutatását megelőzően határozott lépéseket tettünk tőkemutatóink megerősítése érdekében. Tettük ezt a Pioneer és a Pekao értéke-

sítése, a Fineco-részesedésünk optimalizálása és az eszközminőségünk javítása révén, amit azáltal értünk el, hogy az örökölt olaszországi problémáinkat egy 17,7 milliárd eurós nemteljesítő állomány kockázatmentesítésével megoldottuk.

A Transform 2019 fő üzenete, hogy az UniCredit egyszerű páneurópai kereskedelmi bank, amely teljes körűen integrált vállalati és befektetési banki üzletággal rendelkezik, és egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatán keresztül szolgálja ki széles ügyfélkörét. Mindez olyan versenyelőny, amelyre építeni fogunk.

A terv alapja a proaktív önsegély. A terv fő alkotóelemei, a költségek és kockázatok teljes mértékben vezetőségi ellenőrzés alatt állnak. Ennek az a célja, hogy a megvalósítási kockázat csökkentésével biztosíthassuk a maximális értékteremtést minden érdekelt felünk számára.

A mérleg kockázatmentesítését 8,1 milliárd euró összegű egyszeri céltartalék-képzéssel hajtottuk végre 2016-ban, amelynek eredménye a magasabb fedezettség. Ez jelentősen javítja majd az eszközminőségét mutatókat.

A terv másik fő alkotóelemét a kiemelten erős kockázati fegyelem képezi, amelynek célja a jövőbeni új üzletek minőségének jobbítása, illetve ezáltal a csoportszintű kockázati költség mintegy 49 bázispontra való csökkentése 2019 végére.

Az üzleti folyamatok átalakítása lehetővé teszi munkatársaink számára, hogy több időt töltsenek az ügyfelek kiszolgálásával és jobb szolgáltatást nyújtsanak. Az átalakítás emellett 2019-től rendszeres, évi nettó 1,7 milliárd euró megtakarítást jelent majd. A Csoport költség/bevétel mutatója több mint 9,5 százalékponttal, 52 százalék alá csökkent.

Ez az átalakulás azonban azzal is jár majd, hogy egyes kollégáktól megválnak a Csoport, elsődlegesen korai nyugdíjazással és önkéntes felmondással. Törekszünk rá, hogy minden érintettnek megadjuk

a kellő tiszteletet és méltóságot, megkönnyítve számukra az átállás időszakát. Köszönöm nekik mindazt, amit a bankért tettek.

A továbbiakban egy jóval karcsúsítottabb, de erős irányító vállalati központ vezérli majd a Csoport tevékenységét és biztosítja a számonkérést csoportszintű KPI-mutatók (Key Performance Indicator) alapján. Figyelembe véve a jelenlegi alacsony kamatkörnyezetet és a fennálló gazdasági feltételeket, célunk a 9 százalékot meghaladó tőkearányos megtérülés (Return on Total Equity – RoTE) 2019-re.

A teljes mértékben megvalósított CET1 értéke 12,5 százalék fölött lesz 2019-ben.

A Transform 2019 stratégia célkitűzései gyakorlatiasak, és konzervatív feltételezéseken alapulnak. Csapatunk tökéletesen elkötelezett amellett, hogy a célokat elérjük, a vezetőség érdekei teljes mértékben megegyeznek a részvénytulajdonosok érdekeivel.

A kitűzött célok elérése és a Csoport tőkehelyzetének jelentős megerősítése, illetve a legjobb rendszerszinten jelentős globális pénzügyi intézmények szintjére hozatala érdekében 13 milliárd euró összegű, rights issue (jogosultsági kibocsátás) formában történő részvénykibocsátásra tettünk javaslatot.

Egyben szeretném kifejezni elismerésemet munkatársainknak és megköszönni folyamatos odaadó munkájukat. Átalakulásunk folyamata ugyan még csak most kezdődik, de a sikert, az értékteremtést nekik köszönhetjük majd.

Tisztelettel:

Jean Pierre Mustier

Vezérigazgató
UniCredit S.p.A.



One Bank, One UniCredit Transform 2019

A fokozódó szabályozói elvárások, valamint hosszú ideje alacsony növekedés és alacsony kamatok jellemezte, erőpróbát jelentő üzleti környezet miatt a bank minden főbb területére kiterjedő, alapos stratégiai felülvizsgálatra volt szükség. A felülvizsgálat középpontjában a Csoport tőkehelyzetének megerősítése és optimalizálása, a mérleg kockázati profiljának csökkentése és a jövedelmezőség növelése állt, valamint annak biztosítása, hogy a működés folyamatosan, olyan formában kerüljön átalakításra, ami lehetővé teszi a fokozottabb ügyfélközpontúságot, a költségek további csökkentését és a keresztértékesítést a Csoport tagjai között. A fenti célokért tett erőfeszítések során azonban fontos megőrizni az értékteremtő lehetőségek kihasználásához szükséges rugalmasságot, tovább erősítve ugyanakkor a kockázati fegyelmet is.

Ebből következően a Transform 2019 stratégiai tervben megfogalmazott célok gyakorlatiak, kézzelfoghatók és megvalósíthatók, illetve konzervatív feltételezésen alapulnak az alábbi öt stratégiai pillér szerint:

- **A tőkeerő növelése és tőkeoptimalizáció**, a legjobb, rendszerszinten jelentős globális pénzügyi intézmények tőkemutatóihoz igazodva.
- **Az eszközminőség javítása**, a megörökölt olaszországi problémák kezelése a mérleg proaktív kockázatmentesítésével.
- **A működési modell átalakítása**, ügyfélközpontúságunk megerősítése, ugyanakkor termékeink és szolgáltatásaink egyszerűsítése és korszerűsítése.
- **A kereskedelmi banki érték maximalizálása**, a meglévő lakossági ügyfélkapcsolatainkban rejlő potenciál és a nyugat-európai vállalati ügyfelek körében élvezett első számú banki státuszunk kiaknázása, közép- és kelet-európai vezető pozíciókra támaszkodó továbbépítkezés és a keresztértékesítés fokozása a különböző üzletágak és országok között.
- **Karcsúsított, de erős irányító Group Corporate Center**, egységes csoportszintű KPI-mutatók kialakítása a teljesítmény növelése és az elszámoltathatóság javítása érdekében

Az átalakulás lehetővé teszi a Csoport számára, hogy kiaknázza a jövőbeni lehetőségeket, hosszú távú nyereséget biztosítson, **egyszerű páneurópai kereskedelmi bankként működjön, amely teljes körűen integrált vállalati és befektetési banki üzletággal és egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózattal rendelkezik.**

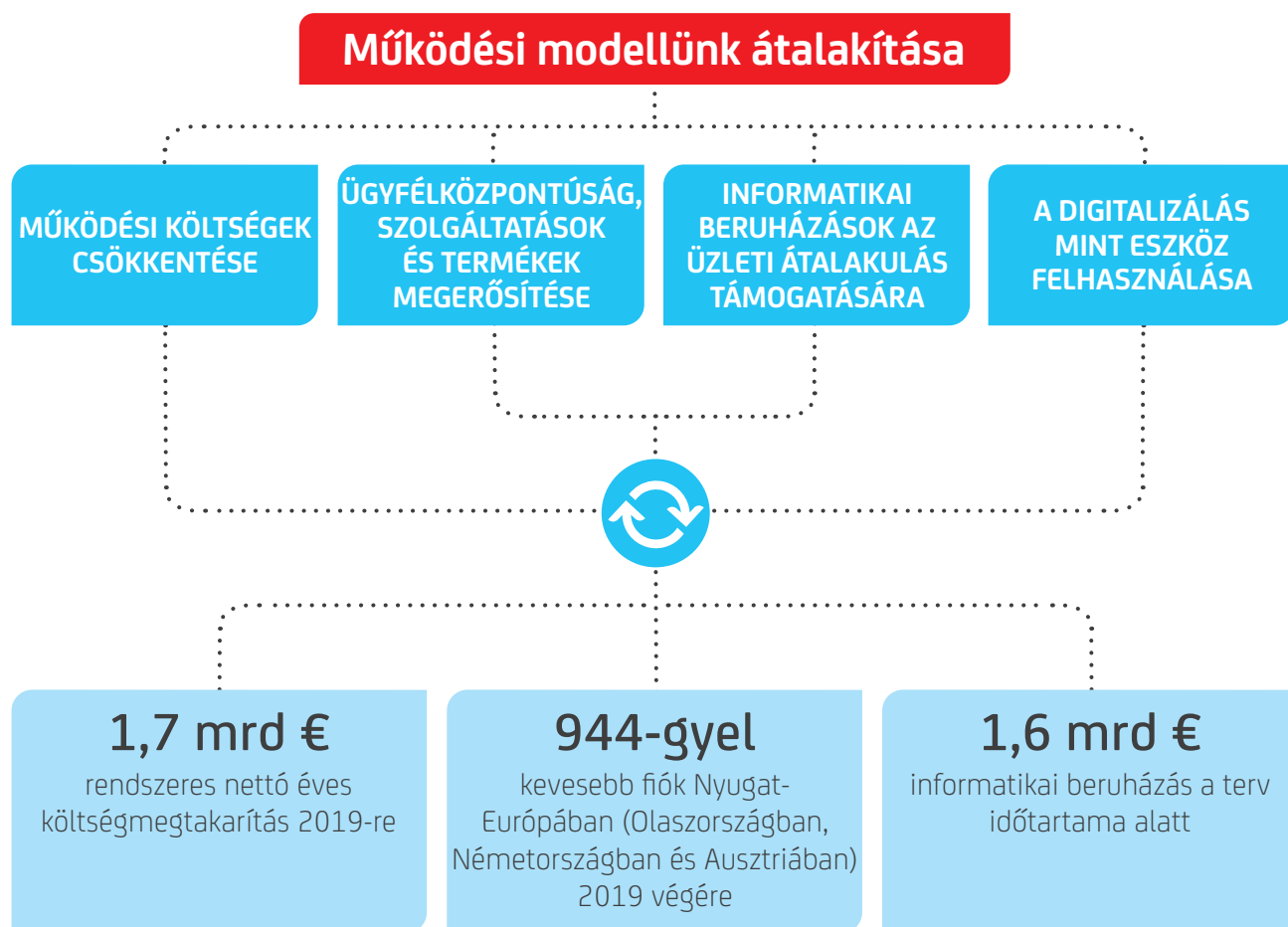


Működési modellünk átalakítása

Az UniCredit 2017-2019 évi stratégiai tervének fő pillérei közül az egyik legfontosabb feladat a Csoport működési modelljének átalakítása. Ennek célja ügyfélközpontúságunk, szolgáltatásaink és termékeink megerősítése, illetve emellett a struktúránk egyszerűsítése és hatékonyságunk növelése. A digitalizálás elősegíti az átalakulást és fenntarthatóan alacsonyabb költségbázist tesz lehetővé.

A fő kezdeményezések körébe az alábbiak tartoznak:

- **A folyamatok teljes körű újratervezése és a banküzemeltetési költségek csökkentése** globális jelenlétünk kihasználásával és méretgazdaságossági előnyök elérésével.
- **Az ügyfélközpontúság erősítése** az ügyfélélmény további javításával, a termékek szabványosításával és több közvetlen ügyfélkiszolgálási tevékenység végzésével.
- **Informatikai beruházások**, amelyek magasabb fokú digitalizáltsággal, az alapvető rendszerek technológiai fejlesztésével és az infrastruktúra rendszeres frissítésével támogatják az üzleti átalakulást.



Bevezetés	11
Főbb pénzügyi mutatók	11
A menedzsment beszámolója	12
Gazdasági és pénzügyi környezet	12
A magyar bankszektor teljesítménye 2016-ban	13
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2015. évi teljesítménye és eredménye	14
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	15
<hr/>	
Üzleti beszámolók	17
Az üzletágak beszámolója	17
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	17
Lakossági divízió	20
Humánpolitika	22
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	25
<hr/>	
Konzolidált éves beszámoló	27
Független könyvvizsgálói jelentés	27
Konzolidált mérleg	29
Konzolidált eredménykimutatás	30
Konzolidált teljes körű eredménykimutatás	31
Konzolidált saját tőke kimutatás	32
Konzolidált cash-flow kimutatás	33
Kiegészítő információk a konszolidált éves beszámolóhoz	34
<hr/>	
További információk	64
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	64
Naptár	66
Hálózati egységek	68

One Bank, One UniCredit.



Öt alapelvünk, amelyre közös jövőképünket építjük.

Erős páneurópai vállalatcsoportként 14 országra kiterjedő fő piacaink vezető bankjaival és további 18 országban folytatott tevékenységeinkkel tökéletesen megtestesítjük a „One Bank, One UniCredit” mottóval kifejezett jövőképünket. Letisztult üzleti modellel rendelkező páneurópai kereskedelmi bankunkat a kulturális sokszínűség teszi gazdaggá, ahol mindenkinek ugyanaz a jövőképe, munkánk mozgatórugója pedig öt alapelvünk: Customers First, People Development, Execution & Discipline, Cooperation & Synergies és Risk Management.

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2016	2015
Üzemi eredmény	66 600	47 019
Adózás előtti eredmény	66 479	49 786
Adózás utáni eredmény	53 685	38 701

Mérlegadatok

(millió forint)

	2016	2015
Mérlegfőösszeg	2 737 006	2 709 503
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 117 800	1 057 014
Betétek	1 551 019	1 504 825
Saját tőke	299 153	249 349

Mutatószámok

	2016	2015
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	24,24%	21,12%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	19,58%	16,42%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	2,44%	2,01%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,97%	1,57%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	40,03%	50,57%
Nettó jutalékbevétel az üzemi bevételek százalékában	33,62%	33,85%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján

(millió forint)

	2016	2015
Szavatoló tőke**	261 875	223 990
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 291 080	1 232 008
Tőkemegfelelési mutató	20,28%	18,18%

Egyéb adatok

	2016	2015
Dolgozói létszám	1 728	1 700
Hálózati egységek száma	57	58
Fiókok száma	55	56

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

** A fizetett osztalék levonása után

A menedzsment beszámolója

Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

A tavalyi évben a globális folyamatokat némi kettősség jellemezte. Egyrészt a világgazdaság növekedése összességében stabil maradt, noha egyenetlen is egyúttal az egyes régiók és országok teljesítménye között. Másrészt azonban a politikai és geopolitikai kockázatok fokozódtak, negatív és nem várt forgatókönyvek realizálódtak.

Az Egyesült Királyság szavazói a június 23-án megtartott referendumon az Európai Unióból való kilépés mellett tették le voksukat. A Brexit következményeként lemondó David Cameront Theresa May követte a miniszterelnöki székben, aki várhatóan 2017 március végéig formálisan is benyújtja a kilépési tárgyalások elindítását kezdeményező kérelmet. A referendum utáni napon a tőzsdéken hatalmas zuhanás volt, a befektetők a brit és főként a sérülékenyebb európai országok értékpapírjait és devizáit egyaránt adták, helyettük pedig nemesfémekbe és hosszú lejáratú német állampapírokba menekültek. Az angol font főbb devizákkal szembeni árfolyama 30 éves mélypontra zuhant, a kőolaj ára csökkent, a tőzsdei részvények közül pedig főleg a légitársaságok és az európai bankok papírjai sínylették meg leginkább a voksolás eredményét. A tavalyi év másik nagy horderejű eseménye a novemberi amerikai elnökválasztás volt, amelyet minden előzetes várakozással ellentétben Donald Trump republikánus jelölt nyert meg. Az átmeneti eladási hullám után piaci reakció a Trump által előrevetített növekedésösztönző program, valamint a konzervatívabb hangvételű győzelmi beszéd hatására jelentős árfolyam emelkedésbe fordult az amerikai tőzsdéken, illetve az amerikai dollár is erősödött. A javuló munkapiaci folyamatok és az erősödő belső kereslet nyomán a fejlett országok növekedési motorjának 2016-ban is az USA bizonyult. A gyakorlatilag teljes fogaiztatás mellett működő gazdaságnak betudhatóan egy éves szünet után a Fed tavaly decemberben a várakozásokkal összhangban újra kamatot emelt.

Az euróövezet számára 2016 vegyes növekedési hatásokat hozott. Noha összességében a pozitív hírek domináltak, a negatív kockázatok szintén felerősödtek. A valutaövezet gazdaságának sokktűrő képessége bizonyult a legkedvezőbb pozitív jelenségnek, az év eleji turbulencia, a Brexit és a gyenge világkereskedelmi folyamatok ellenére ugyanis a vállalati és a lakossági bizalom stabil maradt, a gazdaság egésze 1,7 százalékkal növekedett tavaly. Ez a teljesítmény ugyanakkor nem mondható annyira kimagaslónak, ha figyelembe vesszük a nagyszámú növekedésserkentő tényezőt, mint az alacsony nyersanyagárakat, a relatíve gyengébb eurót, illetve az Európai Központi Bank (EKB) tartósan laza monetáris politikáját. A növekedés további támogatása, valamint az év első felében jelentkező enyhe deflációs veszélyek elkerülése érdekében ráadásul az EKB márciusban masszív, átfogó lazító csomagot jelentett be: az alapkamatlábát 0 százalékra, a betéti kamatlábát -0,4 százalékra csökkentette. Ezen túlmenően eszközvásárlási programját

kiterjesztette, valamint hosszú távú, négyéves refinanszírozási programot indított. Ezután 2016 végén az eredetileg 2017 márciusában lejáró eszközvásárlási programját az EKB meghosszabbította decemberig. Egyidejűleg azonban a havi vásárlások összegét 80 milliárd euróról 60-ra szállította le. Az Európai Központi Bank olyan intézkedéseket is hozott, amelyek lehetővé teszik számára rövid lejáratú értékpapírok nagyobb mennyiségben való vásárlását. Mindez további lazítást jelent a hozamgörbe rövid végén, de szigorítást a hosszabban, ami összességében meredekebbé teszi a hozamgörbét.

A fejlődő és feltörekvő országok teljesítménye tavaly a fejlett gazdaságokénál még nagyobb divergenciát mutatott. Kínában folytatódott a növekedés ütemének enyhe lassulása, összhangban az ország strukturális átalakulásával egy fenntarthatóbb növekedési szerkezet irányába. Ezzel együtt is azonban az ázsiai ország tavaly 6,7 százalék körüli GDP bővülést ért el. Továbbra is komoly kihívást jelent Kína számára a pénzügyi rendszerben felhalmozódott, a korábbi évek kapacitásbővítését elősegítő vállalati adósságállomány. Ugyanakkor olyan nagy nyersanyagtermelő országok, mint Oroszország vagy Brazília – enyhülő mértékben ugyan, de – tavaly is recesszióban maradtak.

Hazai makrogazdasági folyamatok

Magyarország számára 2016-ban a képzeletbeli gazdasági mérleg nyelve összességében a pozitív oldalra billent. Annak ellenére ugyanis, hogy a külső környezettől érdemben függő gazdaság számára a Brexit és a gyengélkedő világkereskedelem negatív makrogazdasági tényező volt, az egyensúlyi pozíciók további javulása és a stabil gazdasági növekedés meghozta a várt felminősítéseket. A magyar szuverén adósság ugyanis tavaly mindhárom nagy hitelminősítő intézetnél újra a befektetésre ajánlott kategóriába került, további támaszt adva ezzel a magyar állampapírcsarnak és a forint euróval szembeni árfolyamának. A brit referendum utáni piaci turbulenciában a magyar eszközök viszonylag ellenállóknak bizonyultak. A hazai fizetőeszköz euróval szembeni árfolyama 315-ről 322 forintra pattant fel, majd 317-318 forint körül stabilizálódott, azaz jelentős mértékű gyengülés nem következett be. Az állampapírok másodpiaci hozamainak átlagos 20 bázispont körüli megugrása szintén átmenetinek bizonyult, és a kilengés után az év egészében jellemző hozamcsökkenés minden lejáraton folytatódott.

A magyar gazdaság növekedése tavaly 2 százalékra lassult a 2015. évi 3,1 százalékról. Az egyes szektorok teljesítménye a vártnak megfelelően nagy különbségeket mutatott. A növekedés motorját a kedvező munkaerő-piaci folyamatok, az alacsony inflációs környezet és a javuló bizalom nyomán elsősorban a magánfogyasztás és a szolgáltatások képezték. Ugyanakkor a beruházások és ezzel párhuzamosan az építőipar teljesítménye erőteljesen zsugorodott.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Az állóeszköz-beruházások 20 százalékkal estek vissza tavaly, tekintettel arra, hogy az európai uniós költségvetési ciklusváltás okán jóval kisebb mértékű forrás érkezett hazánkba. Ennek eredményeként az állami szektorban a beruházások 63 százalékkal csökkentek. A vállalati beruházások szintén mérséklődtek, mivel a korábbi évek kapacitásbővítő beruházásai lezárultak, a már bejelentett új ipari építések pedig még nem kezdődtek meg. Mindeközben a lakáspiacon megindult felívelése hatása 2017-től várható.

Emellett az év során a költségvetésben felhalmozódó masszív többlet 2016 végéhez közeledve teret engedett a kormányzati fogyasztás növekedésének is. 2016 harmadik negyedében ugyanis soha korábban nem látott, 3,3 százalékos GDP-arányos szufficit jelentkezett az államháztartásban, aminek eredményeként a kumulált egyenleg 0,6 százalékos többletet mutatott. Mindez hatalmas fiskális mozgásteret biztosított a kormány számára, amit az ki is használt, az államháztartásban az év végén növekedtek a kiadások. Ennek reálgazdasági hatása az utolsó negyedévben azonban még mérsékelt volt. Bár a kormányzati fogyasztás hozzájárulása a növekedéshez erősödött, a kiadások meghatározó részét az európai uniós projektek előfinanszírozása kötötte le, aminek növekedésösztönző hatása késve mutatkozik.

Az uniós transferek átmeneti elapadása ellenére a fizetési mérleg többlete tovább duzzadt tavaly, amiben a kedvező exportteljesítmény mellett az alacsony kőolajárak révén erőteljesen javuló cserearány is szerepet játszott. Így Magyarország külső egyensúlyi pozíciója tartósan kedvező maradt.

A munkaerő-piaci folyamatok tavaly tovább javultak, mind az aktivitási ráta, mind a foglalkoztatottak száma tovább növekedett. Ennek eredményeként a munkanélküliségi ráta korábban nem látott szintre, 4,4 százalékra mérséklődött 2016 végére. A bérek emelkedése az alacsony infláció ellenére egész évben dinamikus volt, részben a minimálbér-emelés, részben a közszférában végbemenő béremelések által fűtve. Ugyanakkor a magyar gazdaságban egyre fokozódó kihívást jelentő munkaerő-hiány bérfelhajtó hatása kiemelkedő mértékű. A munkaerőpiac kínálati oldali gyengeségei széleskörű strukturális problémát jelentenek, ami hosszabb távon az ország potenciális növekedési ütemét is negatívan érintheti.

Az erőteljes bériáramlás hatása az inflációs folyamatokra eddig visszafogott volt, éves átlagban 0,4 százalékkal nőttek a magyar fogyasztói árak 2016-ban. A nyersanyagárak zuhanása éves összevetésben, valamint a gyenge importált infláció ugyanis messze felülmúlta a fogyasztás növekedésével összhangban tapasztalt némileg erősebb árdinamikát a szolgáltatásoknál. A jövedéki adóváltozások, valamint az év második felétől emelkedésnek induló kőolajárak szeptembertől nagyobb ugrást eredményeztek az inflációs rátában, így az év utolsó hónapjaira a korábbi árszínvonal-csökkenés 1 százalékos feletti emelkedésbe fordult.

Az alacsony és messze a jegybanki cél alatti infláció, valamint az EKB márciusi programja az MNB számára is megágyazott a további monetáris alkalmazkodásnak és a tartósan laza kondíciók fennmaradásának. A magyar jegybank egyből az EKB bejelentése után, a márciusi kamatlétszabályozás ülésén újraindította a kamatcsökkentési ciklust és 1,35-ről három egymást követő lépésben 0,9 százalékra mérsékelte az irányadó kamatlétszabályozást, amely azóta változatlanul ezen a szinten áll. További nem-konvencionális lazító lépésként nyáron a jegybank bejelentette, hogy felső korlátot vezet be az irányadó eszköz, a 3 hónapos jegybanki betétben elhelyezhető összegre, kvázi kizorítva ezáltal a bankokat ebből az eszközből. Az így felszabaduló likviditástöbblet áramolhat többek között a bankközi piacra, teret engedve ezáltal a bankközi, és így végső soron a piaci kamatlábak további csökkenésének. Másrészt a rendelkezésre álló likviditástöbbletet a bankok a hitelkihelyezések növelésére fordíthatják, ami végső soron segíti a gazdaság bővülését. Továbbá a felesleges likviditás a bankok állampapír-piaci keresletét is növelheti, ami nemcsak a hozamok további csökkenését, hanem a finanszírozási szerkezetben a belföldi szereplők – így a bankok – súlyának növekedését is okozhatja. Ez egyúttal az ország sérülékenységének további enyhüléséhez is hozzájárulhat.

Eltelkintve a külső sokkok okozta átmeneti kilengésektől, a forint árfolyama összességében stabilan alakult az év során, nem egyszer jelentős felértékelődési nyomás alá kerülve. A forintérsődés mögött több tényező is meghúzódik: Egyrészt nagyobb összegű transzferátutalások érkeztek a nyár folyamán az Európai Bizottságtól, másrészt a felminősítések, valamint a masszív külkereskedelmi mérlegtöbblet szintén támaszt nyújtott a hazai deviza árfolyamának. Mindezt fokozta a bankok utolsó rohama a 3 hónapos betétért a korlátozás előtt, ami csökkentette a forintlikviditást. Ennek nyomán kora ősszel a hazai devizával az euróval szemben a 305 forint alatti szinten is kereskedtek.

A magyar bankszektor teljesítménye 2016-ban

A magyar bankszektorban 2015-ben megindult pozitív folyamatok tavaly tovább erősödtek. A mérlegalkalmazkodás enyhülése, a devizaalapú hitelek forintra történő konverziójának lezárulása, a javuló bizalom és a stabil gazdasági teljesítmény lehetővé tette, hogy a 2016. év meghozza a fordulópontot a bankszektorban mind a jövedelmezőség, mind a hitelezés tekintetében. Számos veszteséges év után tavaly 456 milliárd forint adózott eredményt könyvelt el a szektor. További kedvező fejlemény, hogy most már nem csak 2-3 bank járul hozzá a profitabilitáshoz, hanem a legtöbb nagy szereplő pozitív eredménnyel zárhatta az évet. Természetesen a jövedelmezőségre kedvezően hatott az a tény, hogy 2016-tól a bankadó mértéke jelentősen csökkent, a portfóliótisztítás előrehaladt, a javuló gazdasági, illetve munkapiaci folyamatokkal párhuzamosan a nem

teljesítő hitelek aránya is mérséklődött. Mindazonáltal az összképet lényegesen árnyalják a részletek. Érdeemes kiemelni, hogy a profitabilitásban számos egyszeri, a hazai banki kereskedelmi tevékenységhez szorosan és organikusan nem kapcsolódó tétel is szerepet játszott, mint például a VISA európai szervezetének eladásából származó egyszeri bevétel. Ugyanakkor a kapacitásleépítések, a fiókbezárások és a szigorúbb költségpolitika révén a kiadások éves összevetésben csökkentek. Ezzel együtt a legfontosabb tényező, hogy az értékvesztések és kockázati céltartalékok tavaly is pozitívan járultak hozzá a profitabilitáshoz a visszairásoknak köszönhetően. A nettó profit mintegy 20 százalékat ez az atipikus és hosszú távon nem fenntartható eredménynövelő tétel adta. Mindemellett a legnagyobb kihívást a szektor számára a rendkívül alacsony kamatkörnyezet jelenti, ami számottevő nyomást helyez a bankok kamateredményére. A betéti kamatlábak már jelenleg is alacsony szinten állnak, így ha a verseny a piacon fokozódik, illetve a bankközi kamatlábak tovább mérséklődnek, akkor a kamatmarzsok további nyomás alá kerülhetnek.

A hitelkereslet a lakossági szegmensben erősödött az elmúlt évben köszönhetően a lakáspiacon megindult keresletnövekedésnek, amit az állami támogatási rendszer kiszélesítése tovább fokozott. Bár a teljes lakossági hitelállomány tavaly is csökkenő trendet mutatott – nem utolsósorban a portfólió eladások miatt is –, az új forint alapú lakáshitel-kihelyezések 2016-ban mintegy 30 százalékkal növekedtek éves összehasonlításban. Ebben a szegmensben a banki verseny is jelentősen fokozódott az elmúlt hónapokban. Ugyanakkor a vállalati szektor hitelállománya stagnált tavaly, noha tranzakció alapon 4 százalékkal bővült a kis- és középvállalatokat megcélzó állami programoknak köszönhetően. 2016-ban is folytatódott az a tendencia, hogy a csökkenő kamatkörnyezetben a kevésbé vonzó banki betétek helyett a magasabb hozamot kínáló állampapírokat és befektetési alapokat részesítette előnyben a lakosság. Az év vége felé ugyanakkor mind a vállalatok, mind a háztartások betétállománya nőtt, e mögött azonban európai uniós kifizetések húzódnak meg. Mindennek eredményeként a szektor hitel/betét mutatója továbbra is alacsony szinten, jóval 100 százalék alatt van.

A portfóliótisztítások és a gazdasági felívelés nyomán a bank-szektor portfólióminősége számottevő javulást mutatott 2016-ban. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a vállalati szegmensben ugyanis több mint 4 százalékpontos, míg a háztartások esetében közel 5 százalékpontos mérséklődés után rendre 5,4 százalékra, illetve 12,7 százalékra csökkent tavaly év végére. A kereskedelmi ingatlanhitelek esetében a 2015-ben felállított eszközkezelő, a MARK Zrt. működésének felfutása idén várható elsősorban, míg a problémás jelzáloghitelek tisztítását a továbbra is működő Nemzeti Eszközkezelő jelentős mértékben támogatta.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2016. évi teljesítménye és eredménye

2016-ban az UniCredit Bank Hungary Zrt. rendkívül sikeres évet zárt. A bank 2016-ban mind a mérlegfőösszeg, mind pedig a netto eredmény tekintetében túlszárnyalta a történelminek nevezett 2015. évi szinteket, aminek következtében méretét tekintve a harmadik helyet, míg és eredményességét figyelembe véve a második helyet foglalta el a magyarországi bankok rangsorában. A profit több mint 39 százalékos emelkedése még kiemelkedőbb teljesítménynek számít, ha figyelembe vesszük, hogy a kamatszintek tovább csökkentek az elmúlt évben.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készült konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján a magyar UniCredit Bank mérlegfőösszege 2016 végén 2 737 milliárd forint volt, ami 1 százalékos növekedés az előző év végéhez képest. A magyar számviteli szabályok szerint számolt mérlegfőösszeg alapján a Bank mintegy 8,9 százalékos piaci részesedést ért el 2016-ban.

Az UniCredit Bank kiemelkedő 53,7 milliárd forint adózás utáni eredménye kiváló, 20 százalékos tőkearányos jövedelmezőséget (ROE) jelent. Mindez a stabil ügyfélbázisnak, a kiváló portfólióminőségnek és a kiemelkedő költséghatékonyaságnak (40 százalék költség/bevétel arány) tudható be.

A bank bevételei 2016-ban 2,3 százalékkal haladták meg az előző évi szintet. A csökkenő kamatkörnyezet következtében a netto kamatszaldó kismértékben csökkent (-1,6%), aminek hatását ellensúlyozta az emelkedő jutalék (+1,6%) és a kiváló kereskedési eredmény (+25%).

A bank folyamatosan figyelemmel követi az üzleti környezet és ügyfelei igényeinek alakulását, hogy ahhoz igazítsa üzleti modelljét. Ennek eredményeként a bank 2016-ban továbbra is a digitális bankolást tartotta tevékenysége középpontjában, amit a pozitív ügyfélélményt biztosító egyéb fejlesztések sora egészít ki.

Az UniCredit Bank, a nem teljesítő hitelállománya szektorátlagnál tradicionálisan alacsonyabb és javuló aránya nyomán, nettó hitelezési vesztesége 2016-ban 32 százalékkal csökkent.

A bank számára a 2016. év az ügyfélállományok alakulása szempontjából is sikeres volt. Az ügyfélhitelek-állománya 5,8 százalékkal nőtt, míg az alacsony kamatkörnyezet okozta megváltozott megakarítási és befektetési preferenciák ellenére a betétállománya 3,1 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbi szintet. A bank hitel/betét mutatója 72 százalék volt 2016 végén.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2016 végén mintegy 400 ezer ügyfelét 55 egységből álló országos fiókhálózatában szolgálta ki.

CSR tevékenység

Az UniCredit Bank 2016-ban is tovább erősítette elkötelezettségét a gyermekegészségügy és a gyermekek egészséges életmódjának támogatása mellett. A megszokott programokon túl ebben az évben is felkerültek olyan szervezetek és intézmények a támogatottak listájára, amelyek ezen a területen tevékenykednek. A Szent Márton Gyermekmentő Szolgáltatnak speciális kötszerek beszerzéséhez nyújtott segítséget a bank. Az adományból a Szolgálat egy évig tudja fedezni az égési sérülések okozta fájdalmakat hatékonyan csökkentő kötszerszükségletét. A Péterfy Sándor Utcai Kórház és a Szent Margit Kórház számára kis súllyal világra jött koraszülöttek életesélyeit jelentősen javító műszerek beszerzését támogatta a bank az ADRA-Vitium Esélyegyenlőségi Alapítvány koordinálásával. Az új, minden addiginál nagyobb, XIII. kerületi bankfiók megnyitása alkalmából pedig a súlyosan beteg gyermekeket és családjukat ingyenes élményterápiás táborokban fogadó Bátor Tábor Alapítványnak juttatott a bank jelentős támogatást, amely közel 15 éve a pénzügyi ügyfele.

A rendszeres mozgás népszerűsítésére jó alkalmat adott, hogy az UniCredit Bank az UEFA partneri együttműködésének nyolcadik évében ismét európai körútra indította az UEFA Champions League győztesének járó ezüst trófeát. A körút utolsó két állomása Debrecen és Budapest volt. Az esemény alkalmával a bank jótékony célú futballküpát szervezett, ahol a résztvevő csapatok az általuk kiválasztott gyermek-egészségügyi célért dolgozó alapítványoknak ajánlhatták fel a bank által biztosított összegeket. Az UniCredit Bank munkatársaiból álló csapat a Mosoly Alapítványt, a Magyar Művészválogatott a Semmelweis Egyetem Tűzoltó utcai Gyermekgyógyászati Klinikáján működő Őrzők Alapítványt támogatta, míg a Magyar Újságíró-válogatott a Magyar Bohócok a Betegekért Alapítvány, a Sportimádó Sportolók csapata pedig a Csodalámpa Alapítvány számára tette lehetővé, hogy több pénz fordíthatson a gyermekek egészségét szolgáló céljaikra.

2016 szeptemberében nyolcadik alkalommal indult útjára a *Passzold tovább!* program. A közel nyolcvan résztvevő általános iskolában ebben az évben is több tízezer diák mozdult meg és élte át a mozgás örömét a változatos sporteseményeken. Az iskoláknak nyújtott támogatással a bank ahhoz járult hozzá, hogy egész napos

sportrendezvényt szervezhessenek, vagy új sportszereket vásárolhassanak diákjaiknak.

A bank társadalmi felelősségvállalásának másik pillére a társadalmi esélyegyenlőséget növelő innovációk támogatása. A civil szervezeteket igen nagy számban megmozgató „*Lépj velünk!*” társadalmi innovációs program keretében négy szervezet kapott segítséget céljai megvalósításához.

A SUHANJ! Alapítvány egy Magyarországon addig egyedülálló, szemléletformáló, épek, valamint látás- és mozgássérültek számára egyaránt alkalmas akadálymentesített fitneszterem kialakításához használhatta fel a támogatási összeget. Szintén támogatást kapott az Igazgyöngy Alapítvány programja, amely hátrányos helyzetű csoportokat von be a termelőmunka világába. Az UniCredit Bank támogatásra érdemesnek tartotta a Magyar Református Szeretetszolgálat bódvalenkei Freskófalú programjának továbbfejlesztését is. A program segítette továbbá a fogyatékkal élők által működtetett *Nem Adom Fel Café & Bar* szolgáltatásainak bővítését is. A díjazottak az UniCredit Alapítvány pénzbeli támogatáson túl az egyéni szükségleteikhez illeszkedő, féléves szakmai kapacitásfejlesztési programban is részt vehettek annak érdekében, hogy a megvalósítandó céljaik hosszú távon is fenntarthatók legyenek. Ebben a mentorálásba az UniCredit Bank vezető menedzserei is bekapcsolódtak. A *Lépj velünk!* társadalmi innovációs program érdemeit a Magyar PR Szövetség „Példaértékű CSR gyakorlat” díjjal ismerte el.

Szintén a non-profit szféra céljainak a megvalósulását segíti a bank 2003 óta hagyománynak számító munkatársi adományozói programja, amelynek keretében az UniCredit Alapítvány minden évben megduplázza a bank munkatársainak adományait, az általuk kiválasztott non-profit szervezetek munkáját támogatva ezzel.

Az UniCredit Bank társadalmi alapfeladatának tekinti a természeti környezet megóvását is, ezért többek között csatlakozott a 2016-os „A Föld Órája” programhoz, és folytatta működési kibocsátást csökkentő „zöld iroda” programját is, amelynek célja a természeti erőforrások kímélése. A kulturális és művészeti értékek megőrzése jegyében a bank 2016-ban is magas szintű kulturális események létrejöttét támogatta.

Customers First



Legfontosabb prioritásunk, hogy a nap minden percében a lehető legjobb szolgáltatást nyújtsuk. Számptalan megoldást nyújtunk személyes és vállalati pénzügyi igényekre. Termékeink és szolgáltatásaink az ügyfeleink valós szükségletein alapulnak, és mind az egyének, mind a vállalkozások számára értéket teremtenek.

Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

A Vállalati, befektetési banki és private banking divízió 2016-ban minden korábbinál sikeresebb évet zárt, és mind a bevételt, mind a nyereséget tekintve változatlanul a bank legmeghatározóbb szegmense maradt. Rugalmasan reagált a 2016. év piaci kihívásaira, amelyek közül a legjelentősebbnek a rendkívül alacsony forintkamatok és egyes, a gazdaságunk számára fontos devizák esetében a negatív kamatkörnyezet bizonyult. A jelentős bevételeknek, valamint a változatlanul szigorú költséggazdálkodásnak és az alacsony kockázati költségnek köszönhetően a korábbiaknál is magasabb adózás előtti eredményt értünk el.

A 2016. év legfontosabb eredménye volt, hogy részesedésünk a hitelezési piacon rekord magasságba emelkedett és év végére elérte a 12,8 százalékot, miközben a betéti piacon is jelentős, 12,4 százalékos részesedéssel zártuk az évet. A hitelvolumen kedvező alakulása elsősorban annak tudható be, hogy divízióink – a szegmens egyik vezető hitelezőjeként – képes volt nagy volumenben 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. 2016-ban bankunk sikerrel csatlakozott a Magyar Nemzeti Bank Piaci Hitelprogramjához, ami a magyar kis- és középvállalatok hitelezésének növelését jelentette. Ezzel párhuzamosan továbbra is részt vettünk a Növekedési Hitelprogramban, valamint jelentős szerepünk volt a Magyar Eximbank export- és kereskedelmi finanszírozási programjában előirányzott források célzott vállalkozásokhoz történő eljuttatásában.

A Vállalati, befektetésbanki és private banking divízió 2016-ban is tovább erősítette piaci helyzetét, ennek nyomán bankunk továbbra is az egyik legsikeresebb vállalati pénzügyi közvetítő Magyarországon. A nyereség- és 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 az UniCredit 2016-ban ismét az első helyet ért el a magyarországi vállalati és befektetési bankok között.

A korábbi évekhez hasonlóan tavaly is nagy súlyt fektettünk az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségére. Ennek keretében több rendszerfejlesztést sikerült végrehajtani az egyedi ügyféligenyek kielégítése érdekében. Sikerünk kulcsa egyrészt a munkatársak szakértelme és tapasztalata, másrészt fejlett és teljes körű szolgáltatási kínálatunk.

A strukturált finanszírozás területén 2016 ismét mozgalmas, kihívásokkal és sikerekkel teli év volt. A terület megerősítette vezető helyét az ügyfeleinknek nyújtott strukturált finanszírozási ügyletek szervezésében és lebonyolításában. M&A finanszírozási tevékenységünk

különösen erős volt ebben az évben. A Strukturált Finanszírozás által nyújtott hitelállomány 21 százalékkal nőtt 2016-ban úgy, hogy közben fenntartottuk hitelportfólióink kitűnő minőségét és jövedelmezőségét.

Az ingatlanfinanszírozási terület számára a 2016. évet a nagy formátumú irodaprojektek építése és hosszú távú bérleti konstrukcióban történő finanszírozása jellemezte. Büszkék vagyunk a Magyar Telekom és az Ericsson székháza építésének és a Graphisoft Park bővítésének finanszírozására, amivel mi is hozzájárulunk Budapest városképének és élhető környezetének alakulásához. Az új építésű lakások piacának élénkülésével is lépést tartottunk, szívesen finanszírozunk közepes és nagyobb méretű lakóingatlan-projektekkel, elsősorban Budapesten. Ezen túlmenően továbbra is teljeskörű szolgáltatást nyújtunk a szálloda-, a bevásárlóközpont- és a logisztikai projektek finanszírozása terén. 2016-ban az ingatlanfinanszírozás portfóliójának minősége a nem-teljesítő hitelek nagyarányú leépítése nyomán jelentős mértékben javult. A hosszú távú eredményesség szempontjából kedvező, hogy a hitelportfólión belül nagymértékben megemelkedett az építési projektek aránya.

2016-ban a magyar hatóságok folytatták a pályázatok kiírását a 2014 és 2020 közötti európai uniós programozási időszak forrásaira. A bank európai kompetenciaközpontja folyamatosan figyelemmel kísérte a felhívásokat annak érdekében, hogy professzionális tanácsadási szolgáltatásaival segítse az európai uniós forrásokhoz való hozzáférést. Mivel vállalati ügyfeleink a versenyképességi és vidékfejlesztési programok potenciális kedvezményezettjei, ezért minden esetben arra törekedtünk, hogy a fejlesztési koncepcióhoz legjobban illeszkedő finanszírozási struktúra kialakításával kínáljunk szakosodott finanszírozási megoldást ügyfeleinknek.

2016-ban bankunk egyik stratégiai súlyponti területének továbbra is a szélesebb értelemben vett élelmiszergazdaság részére nyújtott szolgáltatások optimalizálását jelölte meg. Az ágazatban jelentős növekedési potenciál rejlik; partnereink stabil, megfelelő tőkeerejű kis- és középvállalkozások. Az agrárium finanszírozásában speciális, egyedi ügyféligenyekre szabott megoldások dominálnak, amelyek ugyanakkor az ágazati sajátosságokat is figyelembe veszik.

Az FCI (Nemzetközi Faktoring Szövetség) és a Magyar Faktoring Szövetség tagjaként az UniCredit Bank növelni tudta részesedését 2016-ban a dinamikus bővülő magyar piacon. A forgalmi adatok továbbra is bankunk előkelő második helyét mutatják, amelyet 2015 után is megőriztünk.

2016-ban jelentős változások következtek be a piaci, azon belül különösen a kamatkörnyezetben, ami a GTB (Global Transaction Banking – globális tranzakciós banki szolgáltatás) Cash Management Főosztály részéről fokozott alkalmazkodást követelt meg. Az alacsony piaci kamatkörnyezet ellenére a bank továbbra is sikeresen növelte

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

ügyletbázisát. Ezt egyértelműen bizonyítja a pénzforgalom és a látra szóló betétállomány jelentős bővülése. Magas szolgáltatási színvonalunkat igazolja a Euromoney által ismételtlen odaítélt „Legjobb pénzügykezelési szolgáltató” díj is.

Megbízható szolgáltatási szintünk és magas színvonalú ügyfélszolgálatunk eredményeképpen tovább bővült kártyaelfogadási szolgáltatásaink lefedettsége, és folyamatosan növekvő tendenciát mutat piaci részesedésünk is. Az év végére a termináljaink száma megközelítette a hétezeret. 2016-ban tovább nőtt az internetes kiskereskedelmi forgalom, ami az internetes kártyás forgalomban is jelentős növekedést eredményezett. Mindez bankunk gyarapodó vPOS forgalmában is megmutatkozott. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzések alapján folyamatosan javítjuk szolgáltatásaink minőségét, és bővítjük termékínálatunkat. Ennek tudható be, hogy 2016-ban már EFER utalásokat, a legfrissebb SEPA előírásoknak megfelelő – akár aznapi értéknapos – utalásokat, korszerű xml alapú kivonatokat is kínálunk vállalati ügyfeleinknek. Szintén 2016-ban vezettük be a kínai jüan (CNY) napi devizaárfolyamjegyzést, így a már 3 éve elérhető jüanban történő számlavezetés-szolgáltatással kiegészülve ügyfeleink egyszerűbben, gyorsabban intézhetik pénzügyeiket kínai partnereikkel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kereskedelemfinanszírozási területe a portfólió dinamikus bővülése nyomán kiemelkedő évet zárt 2016-ban. Az előző évhez képest a teljes kereskedelemfinanszírozási portfólió 25 százalékkal nőtt, ebben meghatározó volt a kereskedelemfinanszírozási hitelállomány 83 százalékos növekedése. A hitelállomány nagymértékű bővülése egyrészt az Eximbank refinanszírozott termékei intenzív értékesítésének, másrészt a strukturált és egyedi kialakítású finanszírozási ügyleteknek tulajdonítható. További jelentős eredmény, hogy az európai uniós forrásokhoz kapcsolódó jogszabályi változások miatt kieső garanciaállományt az okmányos ügyletek 25 százalékkal emelkedő állománya részben ellensúlyozta. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a kereskedelemfinanszírozás terén elért teljesítményének elismeréseként 2017. elején megkapta a Euromoney „Magyarország legjobb kereskedelmi finanszírozója 2017” díjat.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. globális értékpapír-szolgáltatási (Global Securities Services, GSS) üzletága nagyon eredményes évet zárt 2016-ban. Az üzletág megerősítette pozícióját, megőrizte piacvezető helyét, és sikeresen bővítette hazai és nemzetközi ügyfélkörét. A stabil ügyfélbázis nyomán a letétkezelt értékpapírállomány növekedett az előző évhez képest, így az üzletág által generált bevétel is emelkedett. A GSS jó eredményei is bizonyítják, hogy minőségi, hosszútávon fenntartható letétkezelt szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek, szolgáltatásait az ügyfelek igényeinek megfelelően fejleszti, és kiemelt figyelmet fordít ügyfelei elégedettségének megőrzésére.

A Magyar Nemzeti Bank 2015-ben döntött arról, hogy a forint is kerüljön bevezetésre a CLS-ben (Continuous Linked Settlement)

elszámolt devizák közé. A döntés után a bank sikeres projektet indított, amelynek eredményeként több, mint 50 százalékos piaci részesedést szerzett a „Forint számlavezető bank CLS elszámolásra” területen.

A Tőkepiaci Tanácsadás csapatunk által társ vezetőszerzőként levezényelt, 750 millió euró értékű MOL eurókötvény-kibocsátás az elmúlt időszak egyik legjelentősebb tranzakciója volt a közép- és kelet európai régióban. Csapatunk emellett vezető szerzőként vett részt az ALTEO Nyrt. részvényeinek elsődleges nyilvános kibocsátásában (IPO) a Budapesti Értéktőzsdén (BÉT), ami 2011 óta az első ilyen kibocsátás volt Magyarországon. Mindkét tranzakció bizonyítja bankunknak a magyar tőkepiacon elfoglalt vezető szerepét. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a BÉT és a Londoni Értéktőzsde közötti stratégiai együttműködés megteremtésében is kiemelt szerepet játszott, ami fontos lépés volt a hazai tőkepiac fejlesztése és erősítése terén.

A Vállalati Treasury értékesítés sikeres évet zárt 2016-ban. A terület deviza-, kamat- és nyersanyagkockázatok fedezésére szolgáló termékek értékesítéséből származó bevétele több, mint 10 százalékkal haladta meg az előző évi értéket. A legnagyobb igényt továbbra is a devizakockázat-fedezeti termékeink iránt támasztják vállalati ügyfeleink, de növekvő érdeklődést tapasztaltunk az alacsony kamatkörnyezet adta kamatfedezeti lehetőségek, illetve a nyersanyag-fedezeti megoldások iránt. Az év közepétől ügyfeleink a fémek, az agártermékek és az energiahordozók mellett már a földgázra vonatkozó fedezeti ügyleteket is köthettek bankunkkal. Az elmúlt évben is körültekintő tanácsadással segítettünk ügyfeleinknek a piaci kihívásokra olyan válaszokat adni, amelyekkel csökkentették piaci kitettségüket, kiszámíthatóbbá tették vállalkozásuk pénzügyeinek alakulását, és hozzájárultak cégük részvényesi értékének növeléséhez. Az intézményi értékesítés több sikeres tőkepiaci tranzakcióban vett részt 2016-ban, elősegítve a magyar tőkepiac aktivitását.

A Treasury Kereskedés kiemelkedő eredményességet mutatott 2016-ban. A sikeres évhez hozzájárult a hatékony kockázatvállalás, főként a kamat- és a devizatermékek körében. A 2016. év számos nem várt világpiacon eseménnyel lepte meg a befektetőket, mint például a BREXIT, ami nagy piaci volatilitáshoz vezetett. Ebben a gyorsan változó piaci környezetben felértékelődik a prudens kockázatvállaláson alapuló kereskedési tevékenység. Bankunk kiemelkedően szerepelt a magyar állampapírok elsődleges forgalmazójaként, és szintén a piacvezetők között zárta az évet a bankközi devizapiacra. A pénzügyi piacokon egyre nagyobb szerepet kap a modern technológia, de magasan képzett munkatársaink nélkül nehezen tudnánk kiemelkedő piaci részesedésünket megtartani, illetve tovább növelni.

Az UniCredit Private Banking divíziója kiemelkedően sikeres évet zárt 2016-ban. Jelenleg több mint 1200 privátbanki ügyfél megtakarítását kezeljük, több mint 154 milliárd forint értékben. A 2016. 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 melletti, időnként igen magas volatilitást felmutató piaci környezet (Brexit, politikai események világszerte). Bankunk Globális Befektetési Stratégiája továbbra is vezető szerepet töltött be a hosszú távú megtakarítások terén, tanácsadóink a stratégiának megfelelő tanácsokkal segítették pénzügyi döntéseikben ügyfeleinket. 2016-ban már második éve javult ügyfeleink elégedettségi indexe (az ügyfél-elégedettségi kutatást a TNS-Hoffmann Kft végzi). Az ügyfelek iránt tanúsított elkötelezettségünk komoly elismeréseként az UniCredit Private Banking divíziója első helyen végzett a Global Finance Magazine által a pénzintézetek körében végzett

privátbanki versenyben, továbbá a The Banker magazin Private Bank of the Year versenyében elnyerte a kiváló ajánlással rendelkező „Highly Recommended Bank in Hungary” címét.

Az Unicredit Leasing csoport 2016-ban jelentős állománynövekedéssel az új finanszírozások terén a piacon a 4. helyet érte el. Leasingtevékenysége kiterjed a személyautók, a kisteher- és tehergépjárművek, agráreszközök, gépek és berendezések, valamint IT-eszközök lízingbeadására, valamint operatív lízing-szolgáltatás nyújtására. A Leasing csoport tagja egy biztosításközvetítéssel foglalkozó társaság is, amely a lízingelt eszközök biztosítása mellett a banki hálózat ügyfelei számára is közvetít termékeket.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2016-ban is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal jellemezhető gazdasági környezetben.

Üzletpolitikánk középpontjában az ügyfelekkel való hosszú távú együttműködés kiépítése és az ügyfél igényekre épülő termékek és szolgáltatások kínálata áll. Bankunk az ügyfélszerzés mellett továbbra is kiemelt figyelmet fordít az ügyfélmegtartásra. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyfél igények 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 érkeztetik jövedelmüket, illetve kisvállalati ügyfeleink is jelentős számban tekintik az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t fő bankjukként.

Belső irányelveivel összhangban az üzletág folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a kiszolgálás minőségének javítására, a fiókhálózati munkatársak képzésére és szakmai támogatására és az értékesítés fejlesztésére, ezáltal biztosítva a magas fokú ügyfélelégedettséget. Az UniCredit Bank ügyfeleinek elégedettsége évek óta magas szinten van, a bank ebben a tekintetben továbbra is az egyik piacvezető. A fióki ügyintézésrel kapcsolatos kutatások szerint az ügyfelek évről-évre kifejezetten elégedettek a kiszolgálás minőségével, a bank tanácsadóival, a pénzügyi igényekhez mért tanácsadással és a következő lépések egyeztetésével. Az új ügyfelek is kiemelten pozitívan értékelik a tanácsadók segítőkészségét és a fiókok légkörét. A kutatási eredmények szerint folyamatosan nő az ajánlási hajlandóság, azaz ügyfeleink évről-évre szívesebben ajánlják a bankot ismerőseiknek, családtagjaiknak és üzleti partnereiknek. A fentiek eredményeként az üzletág több mint 363 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 51 ezer kisvállalati ügyfél.

A lakossági szegmens hitelpiaci részesedése az év során 4,59-ről 4,62 százalékra nőtt, 2016 végén a hitelállomány 256,6 milliárd forint volt. Az aktivitás elsősorban a lakossági jelzáloghitelekben volt kiemelkedő, a 2016. évi folyósításokat figyelembe véve a bank 5,4 százalékos részesedést ért el a termék piacán.

A felelős hitelezési alapelvek szerint kialakított, új szemléletet képviselő Stabil Kamat jelzáloghiteltermékünk nagymértékben hozzájárult 2016. évi jelzáloghitel-értékesítésünkhöz. Az új jelzáloghiteligénylők közül minden második ezt a terméket választotta, amelynek népszerűsége tervezettségével magyarázható: a törlesztés a futamidő alatt végig rögzített.

Az újonnan kialakított prémiumkedvezményekkel bankunk tovább erősítette versenyképességét az prémium ügyfélkörben, így a piacon széles termékínáttal áll a magasabb jövedelemmel rendelkező ügyfelek rendelkezésére is.

A Retail Divízió által 2016-ban folyósított jelzáloghitelvolumen 27,4 milliárd forint volt, ebben továbbra is jelentős szerepe volt a közvetítői csatornáknak.

2016-ban az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél továbbra is elérhető voltak a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram meghosszabbított második szakaszának forrásai. A program a hitelfelvételi kedv és a hitelpiac jelentős élénkülését eredményezte a kis- és középvállalkozások körében, a kedvező feltételekkel kínált forrást egyre több vállalkozás igyekszik kihasználni. A program keretében az UniCredit Bank Hungary Zrt. az ügyfél igényekre koncentráva összesen 9,6 milliárd forint összegű hitelt folyósított kisvállalati ügyfeleinek, jellemzően beruházási céllal. 2016-ban az UniCredit Bank Hungary Zrt. bevezette az MFB VFP Patika Hitelprogramot magánszemély gyógyszereszek részére. A hitelprogram célja közforgalmú gyógyszerterápiát üzemeltető gazdasági társaság tulajdonhányada megszerzésének finanszírozása, magánszemély gyógyszereszek részére nyújtandó kedvezményes kamatozású hitellel. A 2016-ban először megrendezésre került Bankmonitor „Az év legjobb banki termékei” díjátadón bankunkat az „Az év legrugalmasabb kkv hitelezője” címmel tüntették ki. A legfeljebb 1 milliárd forint éves árbevételű cégek hitelezésében szerzett tapasztalatok alapján bankunk tudott a legnagyobb arányban az egyedi ügyfél igényeknek megfelelő finanszírozást biztosítani.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarításállománya 2016-ban közel 33,4 milliárd forinttal emelkedett, az év végén 851,8 milliárd forintot zárt. A növekvő számú jövedelemérkeztető magánszemély és aktív kisvállalati ügyfél jelentős mértékben járult hozzá a látra szóló betétállomány 19 százalékos bővüléséhez. Emellett 2016-ban tovább folytatódott az a korábbi években kibontakozott tendencia, amely szerint a csökkenő betéti kamatkörnyezetben az ügyfelek alternatív befektetési lehetőségeket keresnek, és ezt elsősorban értékpapírokban találják, illetve találták meg. A lakossági ügyfélkörben az értékpapírokban belül az állampapírok voltak kiemelkedően népszerűek. Tekintettel arra, hogy 2015 végén és 2016 első felében a befektetési alapok teljesítménye a negatív tőkepiaci hatások miatt csökkentek, illetve a pénzpiaci alapok hozampotenciálja a rendkívül alacsony kamatkörnyezet miatt nullához közeli volt, ezért sok ügyfelünk a befektetési alapokból is állampapírokba csoportosította át megtakarításait. Ennek eredményeként a lakossági ügyfeleink állampapírállománya a múlt évben jelentős mértékben, több mint 105 milliárd forinttal nőtt. Az állampapírállomány növekedésében szintén jelentős szerepet játszott a 2015. végén elindított betéti kampány, a megszerzett forrást 2016 első három hónapjában az ügyfelek nagy arányban állampapírokba fektették. Az év folyamán folyamatosan megfigyelhető volt, hogy a lejárat betétjeiket a kockázatkerülő ügyfeleink állampapírokba forgatták, ezért a forintban lekötött betétállományunk jelentős mértékben csökkent. Ez a piaci részesedésük változásában is tükröződött: a bank piaci részesedése a magánszemélyek által tartott betétekben 4,75 százalékra csökkent, ugyanakkor a értékpapírpiacon részesedés 5,06-ről 5,23 százalékra nőtt.

Büszkék vagyunk rá, hogy a MasterCard – Év bankja versenyben a Pioneer MyPortfolio Alap harmadik 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, amivel értéket teremtünk ügyfeleink számára. Ennek érdekében bankunk megújult honlapját folyamatosan fejlesztjük. Ennek is köszönhető, hogy 2016-ban 1 975 441 látogató járt az unicreditbank.hu weboldalon, ami majdnem 800 ezerrel több, mint egy évvel korábban. A honlapon keresztül beküldött érdeklődések 20 százaléka érkezett mobil eszközökről.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör 89 százaléka rendelkezik TeleBank szerződéssel, így 2016 végén már több mint 322 ezer ügyfelünknek nyílt lehetősége ezen az elektronikus csatornán intézni banki ügyeit. Az ügyfélélményt szem előtt tartva 91-ről 93 százalékra emeltük bejövő hívásaink megválaszolási arányát a minőségi ügyfélszolgálat megtartása mellett.

A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást az év végére 285 ezer ügyfél választotta, rájuk jut az ügyfélkör közel 80 százaléka.

A 2015 júliusában bevezetett UniCredit Mobil alkalmazás felhasználóinak száma pedig 4 ezerről 23 ezerre nőtt.

A Bank folyamatosan növeli a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-jeinek számát, annak érdekében, hogy ügyfeleink számára a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül is lehetővé tegyünk. Ez a kényelmi funkció 2016 végén 80 ATM-nél volt elérhető. Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatokat a papír alapú banki kivonatok helyett. 2016 év végén ügyfeleink döntő többsége, 222 ezer ügyfél vette igénybe ezt a szolgáltatást.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott bank- és hitelkártyák száma 2016 végén meghaladta a 312 ezret, a Lakossági és kisvállalati divízióban az aktív ügyfelek több mint 78 százaléka rendelkezett betéti kártyával. 2016 júliusától bankunk hitelkártyáit új képi megjelenéssel és chip-, illetve érintő funkcióval bocsátja ki. 2016-ban befejeztük a meglévő lakossági MasterCard betétikártya-állomány érintő kártyára történő ütemezett cseréjét is, amelynek köszönhetően lakossági ügyfeleink kényelmesen és gyorsan fizethetnek kisebb összegeket.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

Stratégia és szerepvállalás

A Humánpolitikai Igazgatóság 2016-ban is elsődleges feladatának tekintette, hogy a folyamatosan változó gazdasági környezetben biztosítani tudja a kvalifikált emberi-erőforrást az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára. Ezt oly módon valósította meg, hogy a vállalat egészére kiterjedő, szektorbeli piaci összehasonlítást végzett a jövedelmekről. Ennek alapján a piaci összehasonlításban alacsonyabb jövedelmű munkatársainak bérét a piacihoz igazította. Ezzel egyfelől megerősítette a bank elkötelezettségét munkatársainak megtartásában, másfelől pedig biztosította új munkaerő felvételét. A jövedelemkiigazítás megfelelő lehetőséget adott a bank számára piaci pozíciója, illetve ezzel egyidejűleg az ún. 'Employer branding' megerősítéséhez.

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. Szerepvállalását illetően az UniCredit Bank Hungary Zrt. szem előtt tartja a gondoskodó munkáltató image érvényesítését, amit többek között a cafeteria rendszer átalakítása, illetve a dolgozók számára nyújtott privát egészségügyi szolgáltatás segítségével támaszt alá.

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, a kompenzációs, a képzési és a fejlesztési, valamint a kiválasztási folyamatokat.

A működés átalakítása révén új pozíciók is létrejöttek a szervezetben. Mivel az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is nagy figyelmet fordít munkavállalói szervezeten belüli mobilitására és tapasztalatai 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 személyiség-, a motivációs és a munka-attitűd tesztek.

A bank 309 új munkatársat vett fel 2016-ban. Belső áthelyezések és előléptetések révén több mint 230 (ténylegesen 277) kolléga kapott új karrierlehetőséget. 15 kolléga dolgozott nemzetközi pozícióban az UniCredit Csoporton belül. Szülősi szabadságról 45 kolléga tért vissza a bankba. Az éves összbankszintű fluktuáció mértéke 11,8% volt.

Mind a Csoport, mind az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára nagyon lényeges a munkatársi elégedettségmérés és az azt követő akciótervek megvalósítása. A 2016. évi felmérés kiemelkedően magas részvételi arányú volt, a munkatársak 80 százaléka mondta el véleményét, az elkötelezettséget mutató index értéke pedig 82 százalék volt. 2016-ban 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 értékelőrendszerre, valamint a tehetségmenedzsment- és felső- és középszintű képzési programokra támaszkodva valósítja meg.

A tehetséggondozás az UniCredit Csoport humánerőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme. A tehetségmenedzsment-program csoportszintű kezdeményezés, amelyet immár 10 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. 2016-ban tizenegy kolléga került be tehetségprogramunkba. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. fejlődésükre, képzésükre (kézségek, csapat- és projektmunka) nagy figyelmet fordít, ezáltal biztosítja a vezetői utánpótlást a szervezetben. 2016-ban folytattuk a korábban elkezdett irányt, továbbra is az innovatív képzési módszerek kapták a legnagyobb hangsúlyt. A digitalizáció jegyében 2016-ban került először megrendezésre a FinTech és Innovációs konferencia, amelyen a pénzügyi szektor innovációi mellett olyan témákról is hallhattak a kollégák, mint az orvoslás jövője vagy robotika.

A rendszeresen magas színvonalon teljesítő munkatársak 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 indult egy fejlesztési program, amelyben a tehetségprogramhoz hasonlóan innovatív módszereket alkalmaztunk. Ennek megfelelően a program része volt például az interaktív történetmesélés, illetve a mindfulness elemekre épülő elvonulás.

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 körében. 2016-ban közel 660 kolléga vett részt a képzéseken.

A tehetséggondozás és az utánpótlástervezés mellett az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára a tudásmegosztás az egyik legnagyobb érték. A nemzetközi és a hazai fejlesztési projektekből való részvétel egyre több kollégánk számára elérhető, kezdve a néhány hónapos projektmunkától a több éves megbízásig. Ennek köszönhetően nemcsak személyes karrierjük és kompetenciáink fejlődnek az új feladatok és 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 át a munkamagánélet 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. Középvezetői szinten a nők aránya stabil, a felsővezetésben pozitív trend rajzolódik ki, mert a nők aránya folyamatosan növekszik.

Mi várható 2017-ben?

A 2017. 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 költség-tudatos magatartás határozza meg, további innovatív, a digitalizáció irányába mutató megoldások alkalmazásával, a még hatékonyabb és hosszú távon fenntartható működés érdekében.

People Development



Sikerünk kulcsa munkatársaink kiválósága és elkötelezettsége. Ezért munkatársaink fejlesztése és megerősítése kiemelten fontos számunkra. Fontos, hogy a legkiválóbb tehetségeket megnyerjük és megtartsuk, és egy olyan munkahelyi környezetet és vállalati kultúrát alakítsunk ki, ahol munkatársaink fejlődhetnek, tehetségük pedig kibontakozhat.

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.

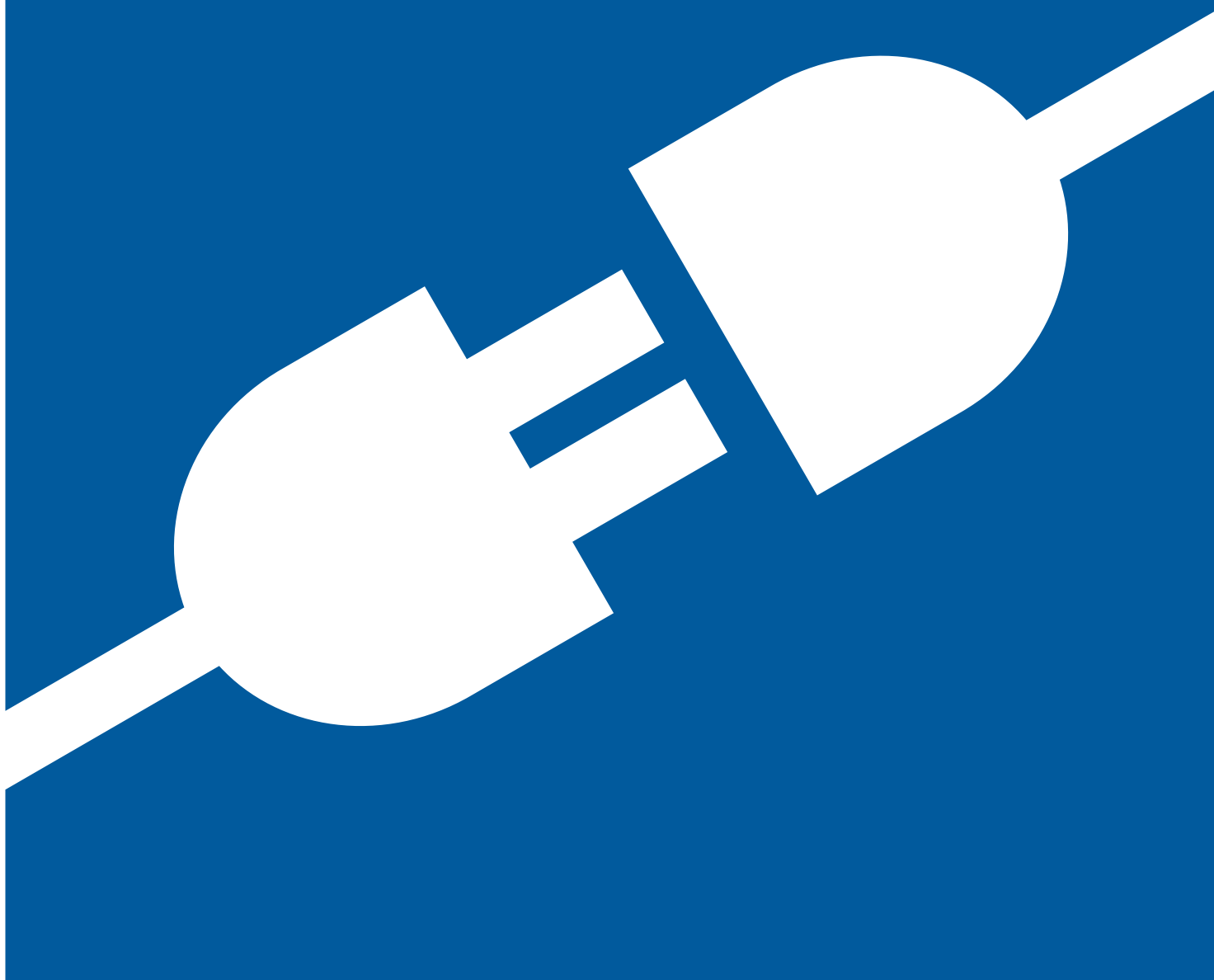
A hatékonyság növelése érdekében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2008 óta egyes kiszolgáló tevékenységeit (a banküzem, a humánpolitika, a számítástechnika, a számvitel stb.) folyamatosan kiszervezte az UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez. 2009. április 1-jétől az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes üzleti területeinek 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 ügyintézését 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 2016-ban 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 2016. üzleti évet 212 953 millió forint mérlegfőösszeggel és 2 122 millió forint adózott nyereséggel zárta.

Cooperation & Synergies



Bankunk szakmai és földrajzi területei közötti együttműködés tesz minket egyedivé és képessé arra, hogy megvalósítsuk, amit a „One Bank, One UniCredit” szlogen üzen. Igazi páneurópai bank vagyunk, és a Csoporton belüli együttműködés teljesen zökkenőmentes.

Független könyvvizsgálói jelentés

Deloitte.

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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS AZ ÖSSZESÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

Vélemény

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti összesített konszolidált pénzügyi kimutatásokat (továbbiakban: "összesített konszolidált pénzügyi kimutatások"), amelyek ezen Konszolidált éves jelentés 28-61. oldalain található a 2016. december 31-i fordulónapra készített összesített konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összesített konszolidált eredménykimutatásból, összesített konszolidált teljes körű eredménykimutatásból, összesített konszolidált saját tőke kimutatásából és összesített konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a kapcsolódó megjegyzésekből állnak, az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2016. december 31-ével végződő évre vonatkozó könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból vezették le.

Véleményünk szerint a mellékelt összesített konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból összhangban vannak a könyvvizsgált konszolidált 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.

Összesített konszolidált pénzügyi kimutatások

Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok által előírt valamennyi közzétételt. Emiatt az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés elolvasása nem helyettesíti a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatások és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés elolvasását. Az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások és a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatások nem tükrözik a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk dátumát követően bekövetkezett események hatásait.

A könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatások és az azokra vonatkozó jelentésünk

2017. február 16-án kelt jelentésünkben minősítés nélküli könyvvizsgálói véleményt bocsátottunk ki a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan.

A vezetés felelőssége az összesített konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokból származó összesített konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelőségünk vélemény kibocsátása eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” című (felülvizsgált) nemzetközi könyvvizsgálati standarddal összhangban hajtottunk végre, arra vonatkozóan, hogy az összesített konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból összhangban vannak-e a könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Budapest, 2017. augusztus 3.



Molnár Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként,

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

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2016. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016		2015	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Késpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben	15	15 184	48,8	20 027	64,0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	16	76 278	245,3	68 818	219,8
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17	648 836	2 086,2	575 403	1 837,6
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	18	436	1,4	438	1,4
Követelések hitelintézetekkel szemben	19	802 841	2 581,3	910 386	2 907,5
Ügyfelekkel szembeni követelések	20	1 117 800	3 594,0	1 057 014	3 375,7
Fedezeti célú derivatív eszközök	21	31 297	100,6	29 444	94,0
Tőkebefektetések	22	–	–	–	–
Befektetési célú ingatlanok	23	10 787	34,7	14 083	45,0
Tárgyi eszközök	24	20 380	65,5	21 096	67,4
Immateriális javak	25	3 800	12,2	2 699	8,6
Jelenlegi adó eszközök	14	1 111	3,6	737	2,4
Halasztott adó eszköz	14	134	0,4	148	0,5
Eladásra tartott eszközök	14	115	0,4	–	–
Egyéb eszközök	26	8 007	25,7	9 210	29,4
Eszközök összesen		2 737 006	8 800,1	2 709 503	8 653,3

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016		2015	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27	729 254	2 344,7	829 502	2 649,2
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28	1 551 019	4 986,9	1 504 825	4 805,9
Alárendelt kölcsöntőke	29	21 218	68,2	21 361	68,2
Kibocsátott kötvények	30	23 168	74,5	3 516	11,2
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16	68 419	220,0	62 381	199,2
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	21	25 100	80,7	16 020	51,2
Jelenlegi adó források	14	–	–	–	–
Halasztott adó kötelezettség	14	1 870	6,0	868	2,8
Egyéb kötelezettségek	31	15 293	49,2	16 795	53,6
Egyéb céltartalék		2 339	7,5	4 666	14,9
Kötelezettségek összesen		2 437 680	7 837,7	2 459 934	7 856,2

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016		2015	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	32	24 118	77,5	24 118	77,0
Tőketartalék		3 900	12,5	3 900	12,5
Eredménytartalék		154 880	498,0	134 518	429,6
Jogi tartalékok	33	33 771	108,6	29 432	94,0
Értékelési tartalékok		28 799	92,6	18 680	59,7
Adózott eredmény		53 685	172,6	38 701	123,6
A Bank tulajdonosára jutó Saját tőke összesen		299 153	961,8	249 349	796,3
Kisebbségi részesedés		173	0,6	220	0,7
Saját tőke összesen		299 326	962,4	249 569	797,0

Kötelezettségek és saját tőke összesen		2 737 006	8 800,1	2 709 503	8 653,3
---	--	------------------	----------------	------------------	----------------

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2016. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016		2015	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	91 180	293,2	91 592	292,5
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(28 274)	(90,9)	(27 656)	(88,3)
Nettó kamatbevétel	6	62 906	202,3	63 936	204,2
Jutalékbevételek	7	48 718	156,6	47 961	153,2
Jutalékráfordítások	7	(8 865)	(28,5)	(8 720)	(27,8)
Nettó jutalékbevétel	7	39 853	128,1	39 241	125,4
Osztalékbevétel	8	185	0,6	208	0,7
Nettó kereskedési bevétel	9	13 108	42,1	11 228	35,9
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	10	2 493	8,0	1 301	4,2
Működési eredmény		118 545	381,1	115 914	370,2
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	34	(6 681)	(21,5)	(9 757)	(31,2)
Nettó pénzügyi működési eredmény		111 864	359,7	106 157	339,2
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(17 939)	(57,7)	(17 090)	(54,6)
Általános működési költségek	12	(37 711)	(121,2)	(43 364)	(138,5)
Céltartalék a devizahitelek kompenzálására	34	–	–	–	–
Egyéb céltartalék	34	2 194	7,1	(523)	(1,7)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(1 277)	(4,1)	(1 708)	(5,5)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(1 498)	(4,8)	(421)	(1,3)
Egyéb bevétel	13	10,967	35,3	3 968	12,7
Működési költségek		(45 264)	(145,5)	(59 138)	(188,9)
Befektetésekkel kapcsolatos eredmény	22	(86)	(0,3)	2 979	9,5
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		(35)	(0,1)	(212)	(0,7)
Adózás előtti eredmény		66 479	213,7	49 786	159,1
Adókötelezettség	14	(12 794)	(41,1)	(11 085)	(35,4)
Adózott eredmény		53 685	172,6	38 701	123,7

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált teljes körű eredménykimutatás – 2016. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016	2015
Adózott eredmény		53 685	38 701
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		6 838	3 331
Értékelési tartalék változásának adója	14	(140)	(633)
Értékelési tartalék nettó változása		6 698	2 698
Cash-flow fedezeti tartalék változása		1 747	(3 163)
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	1 674	601
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		3 421	(2 562)
Teljes körű eredmény		63 804	38 837

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2016. 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 2015. január 1-jén	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
Előző évi adózott eredmény	–	–	38 701	–	–	–	(38 701)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	6 698	3 421	53 685	63 804	–	63 804
Fizetett osztalék	–	–	(14 000)	–	–	–	–	(14 000)	–	(14 000)
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	(47)	(47)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(4 339)	4 339	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2016. december 31-én	24 118	3 900	154 880	33 771	10 548	18 251	53 685	299 153	173	299 326

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash-flow kimutatás – 2016. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016	2015
Adózás előtti eredmény		66 479	49 786
Kézpénzmozgást nem okozó tételek:			
Értécsökkenés	24, 25	2 775	2 129
Selejtezett és átadott eszközök		-	-
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		(17)	(12)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		(9 653)	(31 444)
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása		8 974	10 299
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása		(143)	(121)
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása		35	212
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon		41	(77)
Üzleti kombináció		-	(124)
Adókötelezettség	14	(12 794)	(11 085)
Működési pénzáramlás		55 697	19 563
Kereskedési célú eszközök változása		(7 460)	5 331
Jelenlegi adó eszközök változása		(90)	3 210
Egyéb eszközök változása		1 203	2 511
Jelenlegi adó kötelezettségek változása		2 266	1 143
Egyéb kötelezettségek változása		(2 955)	7 801
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		(52 054)	(73 460)
Egyéb bankbetétek változása		107 545	(100 267)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		46 194	296 590
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása		(100 248)	161 679
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása		6 038	1 148
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		439	305 686

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016	2015
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		121	25
Tárgyi eszközök változása		-	1 522
Tárgyi eszközök beszerzése		(780)	(325)
Immateriális javak beszerzése		(2 599)	(2 392)
Tőkebefektetések változása		-	1
Lejáratig tartott értékpapírok változása		2	1 929
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása		(66 595)	(309 337)
Befektetési célú ingatlanok változása		3 220	(191)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(66 631)	(308 768)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2016	2015
Kibocsátott kötvények változása		19 652	748
Fizetett osztalék		(14 000)	(11 627)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		5 652	(10 879)
Nettó pénzeszköz növekedés		(4 843)	5 602
Pénzeszközállomány az év elején	15	20 027	14 425
Pénzeszközállomány az év végén	15	15 184	20 027

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 2017. február 16-án fogadta el.

2. A beszámoló-készítés alapelvei

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

A pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény 10§ (2) bekezdése általi felhatalmazás alapján, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett 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 ismertetett 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 Leasing Hungary Zrt., UniCredit 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, tőkekonzolidálás történt.

Minden nem konszolidált vállalkozásban tulajdonolt részesedés értékesíthető pénzügyi eszköznek tekintendő és valós értéken kerül nyilvántartásra, amennyiben a valós érték megbízhatóan megállapítható, ezért a valós értékükben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált teljeskörű 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.) Konzolidációs 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 nstrok 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 a részvények, a kötvények, egyes megvásárolt hitelek és 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 lejáratral rendelkeznek. Ezeket a Csoport feltett szándékai és lehetőségei szerint a lejáratig tartja. Ezek közé különféle követelést megtestesítő értékpapírok tartoznak.

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

Fedezeti eszközök. Olyan derivatív ügyletek, 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 bekövetkezett változások hatékony része a teljeskörű eredménykimutatásban kerül elszámolásra (cash-flow hedge fedezeti tartalék). A hatékonytalan részhez kötődő pozitív vagy negatív valósérték-változás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

A saját tőkében korábban felhalmozódott fedezeti tartalék akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha egy fedezett előrejelzett tranzakció nem pénzügyi eszközként vagy nem pénzügyi forrásként realizálódik, akkor a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek átsorolásra és figyelembevételre 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 valósérték-változása kapcsán valósérték-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 értékének változásával együtt.

A fedezeti elszámolás megszüntetésre kerül, ha a Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, lehívásra vagy lezárásra 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 előrejelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előrejelzett ügylet bekövetkezése nem várható, akkor a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe. A valósérték-fedezeti kapcsolatban, az effektív kamat-módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újrászámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásban.

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 hasznat, akkor a Csoport határozza meg, hogy megtartja-e a pénzügyi eszköz ellenőrzését. Ebben az esetben, ha a Csoport nem tartotta meg az ellenőrzést, ki kell vezetnie a pénzügyi eszközt és elkülönítetten eszközként vagy forrásként/kötelezettségként kell kimutatnia az átadás során felmerült, illetve fennmaradó bármely jogokat és kötelezettségeket. A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelezettségek teljesülnek, törlésre kerülnek vagy lejárnak.

iii) Értékelés

Kezdeti értékelés

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

A nyilvántartásba vételt követően minden kereskedési és fedezeti célú pénzügyi eszköz és kötelezettség és értékesíthető pénzügyi eszköz nyilvántartása valós értéken történik, kivéve azokat, amelyeknek nincs aktív piacról származó jegyzett piaci ára, és ezért a valós érték nem meghatározható. Ezek értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken (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 árszűkítő és diszkontáló a vonatkozó eszköz nyilvántartási értékének részét képezi és amortizálódik. A havonta felülvizsgálatra kerülő hitelek kivételével a pénzügyi eszközök a mérleg fordulónapján kerülnek felülvizsgálatra annak alapján, hogy van-e objektív bizonyíték értékvesztésre. Amennyiben az értékben bekövetkező romlásnak bármilyen jele mutatkozik, akkor az eszköz behajtható értéke megbecslésre kerül.

Későbbi értékelés

Valós érték értékelési elvek

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

Nyereségek és veszteségek a későbbi értékelés során

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi források értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az értékesíthető eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, kivéve azokat, amelyek valósérték-fedezeti kapcsolatban vannak; ezeknek a fedezett kockázat miatti valósérték-változása az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A cash flow fedezeti eszközként alkalmazott derivatívák valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek a cash flow fedezeti tartalékban kerülnek elszámolásra. Bármilyen, az 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 devizaárfolyam-nyereség, 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
Bérelti 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. Ha egy korábban értékvesztett eszköz értéke visszaáll, akkor a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, amelyen az értékvesztések elszámolása előtt szerepelt 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, ami 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 ügyfeleitől, és ezek teremtik meg az aktív üzletág forrását. A betétek bekerüléskor valós értéken értékelték, később amortizált bekerülési költségen. A Bank nem sorolt be semmilyen betétet valós értéken értékelt instrumentumként.

o.) Jelzálogkötvények

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. elsődleges finanszírozási forrása jelzálogkötvények kibocsátásából származik. A jelzálogkötvények fedezett kötvények. A Jelzálogbank csak akkor bocsáthat ki ilyen kötvényeket, ha elegendő fedezete van, ami egyaránt tartalmazhat önálló zálogjogot és egyéb érték-papírokat, mint például államkötvények és 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 nincs hatása az adott évi eredményre.

Általános kockázati céltartalék

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

Lekötött tartalék

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

ii) Értékelési tartalékok

Az értékelési tartalékok a saját tőke részét képezik. Az IFRS alapelveinek megfelelően az értékelési tartalékok kizárólag a cash flow fedezeti tartalékot és az 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 figyelembevételre kerül, beleértve a jutalékokat és kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembevételre.

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevétel

A nettó jutalékbevétel tartalmazza a díj- és jutalékalapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjráfordításait, amelyek a Csoport díjalapú 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 különbözetre. 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 különbözet.

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

A halasztottadó-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 halasztottadó-eszközök olyan mértékig kerülnek csökkentésre, amely fölött már nem valószínűsíthető, hogy az adókedvezmény realizálható lesz.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

u.) Mérlegfordulónap utáni események

Mérlegfordulónap utáni események azon 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 napját követően merültek fel (mérleget nem módosító, mérlegforduló napját követő események).

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

v.) Üzletági beszámoló

Az üzletág egy olyan elkülöníthető egysége a Csoportnak, 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 és 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, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- Egyéb: Tartalmazza az eszközforrás-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, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.

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

w.) Új standardok és értelmezések

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

- IFRS 10 „Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IFRS 12 „Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” – standardok módosításai – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- IFRS 11 „Közös megállapodások” – standard módosításai – Részesedésszerzés számvitele közös vállalkozásokban –, amelyet az EU 2015. november 24-én befogadott (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- IAS 1 „Pénzügyi beszámolók bemutatása” standard módosításai – Közzétételre vonatkozó kiegészítés –, amelyet az EU 2015. december 18-án befogadott (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- IAS 16 „Tárgyi eszközök” és IAS 38 „Immateriális javak” módosításai – Az értékvesztés és amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása –, amelyet az EU 2015. december 2-án befogadott (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- IAS 16 „Tárgyi eszközök” és IAS 41 „Mezőgazdaság” módosításai – Mezőgazdaság: élővel mezőgazdasági növények –, amelyet az EU 2015. november 23-án befogadott (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Az IAS 19 „Munkavállalói juttatások” – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások – standard módosításait 2014. december 17-én fogadta el az EU (hatályba lépett 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- IAS 27 „Egyedi pénzügyi kimutatások” módosításai – Tőke módszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban –, amelyet az EU 2015. december 18-án befogadott (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Több nemzetközi pénzügyi beszámolási standardra vonatkozó módosítást fogadott el az EU 2014. december 17-én a 2010-2012. évi ciklus keretében tett éves javítások során (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38). Az éves javítások célja, hogy kiküszöbölje a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok következetlenségeit, illetve pontosítsa a megfogalmazásokat (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Több nemzetközi pénzügyi beszámolási standardra vonatkozó módosítást fogadott el az EU 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 fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem okoz változást a Bank számviteli politikáiban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2014 júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, amely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került.

Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Csoport a jelenlegi terve szerint 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza.

A Csoport jelenleg azon dolgozik, hogy meghatározza az IFRS 9 tényleges hatását a Csoport 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mivel a standard hatása függ a Csoport által tartott pénzügyi instrumentumoktól, gazdasági körülményektől, illetve a jövőben meghozandó számviteli döntésektől és választásoktól. Az új standard megköveteli a Csoporttól, hogy módosítsa a számviteli folyamatait, belső ellenőrző funkcióit, amelyek a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódnak. A változtatások életbeléptetése jelenleg zajlik.

i. Besorolás – Pénzügyi eszközök

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

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való kezelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő kezelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való kezelés (FVTPL). A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM) kölcsönök és követelések (L&R), valamint értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat.

Az IFRS 9 standardnak nincs jelentős hatása az effektív kamatlábszámítás módszertanára.

Az IFRS 9 hatálya alatt a beágyazott származékos ügyletet tartalmazó szerződéseknél az alapszerződés a standard hatálya alatt kezelendő pénzügyi eszköz, ami soha sem választható el a származékos ügylettől. Ezáltal a hibrid pénzügyi instrumentum teljes egészében kerül értékelésre a besoroláskor.

Az előzetes elemzések szerint a Csoport nem számít arra, hogy az új besorolási követelmények a 2016. december 31-i előzetes adatok értelmében jelentős hatással lesznek a pénzügyi eszközök számviteli kezelésére.

Az SPPI-kritériumok vizsgálatakor a Csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. Az SPPI-kritériumok értékeléséhez a Csoport egy teste szabott IFRS 9 Lending tool elnevezésű programot használ. Az előzetes várakozásai szerint a Csoport hitelportfóliójának nagy része megfelel az SPPI kritériumoknak, ezáltal amortizált bekerülési értéken értékelhető.

ii. Értékvesztés – Pénzügyi eszközök és szerződéses eszközök

Az IFRS 9 az előzetes „várható hitelezési veszteség” modelljét (expected credit loss – ECL) alkalmazza az IAS 39 „felmerült veszteségek” modelljével szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg.

Az új értékvesztési modellt kell alkalmazni az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetén, kivéve a tőkeinstrumentumokat és a szerződéses eszközöket.

Az IFRS 9 értékvesztési elve alapján a két értékelési alap közül az egyik alkalmazandó:

- a következő 12 hónapon bekövetkező default-ból származó várható veszteség; vagy
- a teljes becsült élettartam alatti default-ból származó várható hitelezési veszteség.

A 2016-os üzleti év során az UniCredit Csoport folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján.

Ennek eredményeképp számos hatástanulmány készült az évben, és a folyamat folytatódik 2017-ben is. A hatástanulmányokon túl az adatok elérhetőségét és minőségbiztosítását célzó programok is elindításra kerültek annak érdekében, hogy az adatbetöltési módszerek és egyéb IT-területekre gyakorolt hatások időben meghatározásra kerüljenek.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2016-ban Csoportszinten véglegesítésre és dokumentálásra, a helyi sajátosságoknak megfelelően pedig testreszabásra került az ECL mérésére (többéves PD, LGD, EAD) vonatkozó új módszertan és kosárba sorolási logika.

A Csoport- és szabályozói követelményeknek való megfelelés támogatására az IT-megvalósításhoz kapcsolódó részletes ütemterv készült. Az IFRS 9 kompatibilis IT-eszköz szállítója kiválasztásra került, és a fejlesztés folyamatban van minden csoporttag bevonásával.

A tervezett kockázati modellek alapján részletes üzleti és funkcionális specifikációk készültek a helyi IT-fejlesztés és megvalósítás kiindulópontjaként. 2016 végére a fejlesztés már a tesztelési szakaszba lépett.

A Csoport úgy véli, hogy azoknak az eszközöknek az esetében, amelyek az IFRS 9 értékvesztési modelljének hatókörébe tartoznak, a kockázati költségek a jövőben várhatóan növekedni fognak és volatilisabbak lesznek. A Csoportnak 2017-ben folyamatos vizsgálatokat tervez az első alkalmazás hatásainak elemzésére.

iii. Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

Mindazonáltal, az IAS 39 hatálya alatt minden eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölt kötelezettség (FVTPL) valós értékében történő változás az eredményben kerül elszámolásra, azonban az IFRS 9 hatálya alatti valós érték változások általánosságban a következők szerint száolandók el:

- azon valós értékben történő változások, amelyek a kötelezettség hitelkockázatában beállt változásnak tulajdoníthatók, az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra, és
- a valósérték-változás fennmaradó összege pedig az eredményben kerül bemutatásra.

A Csoport nem jelölt ki eredménnyel szemben valós értéken elszámolandó (FVTPL) pénzügyi kötelezettséget, és ez jelenleg nem is áll szándékában. A Csoport előzetes értékelése szerint nem lett volna jelentős hatása az IFRS 9 pénzügyi kötelezettségek besorolásával kapcsolatos követelményeknek a 2016. december 31-i adatokra.

- IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek" - Egyértelműsítés (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

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 a beszámoló nyilvánossá tétele időpontjában még nem voltak alkalmazhatók, mivel az EU nem fogadta el azokat.

- IFRS 14 „Hatósági árszabályozásból eredő elhatárolások” (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra), az Európai Bizottság döntése értelmében a jóváhagyási folyamat nem került elindításra, megvárják a végleges standardot.
- IFRS 16 – Lízingek (hatályba lép a 2019. január 1-vel, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Az IFRS 2 „Részvényalapú kifizetések”-hez kapcsolódó módosítások – Részvényalapú kifizetési tranzakciók besorolása és értékelése (kibocsátásra került 2016. június 20-án, hatályba lép a 2018. január 1-vel, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Az IFRS 4 „Biztosítási szerződések”-hez kapcsolódó módosítások – Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard, illetve az IFRS 4 Biztosítási szerződések standard együttes alkalmazása (kibocsátásra került 2016. szeptember 12-én, hatályba lép a 2018. január 1-vel, valamint az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- 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 (a standard hatályba lépését határozatlan időre elhalasztották).
- IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” - Egyértelműsítés (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Az IAS 7 „Cash flow kimutatás”-hoz kapcsolódó módosítások – Közzétételre vonatkozó kiegészítés (hatályba lép a 2017. január 1-vel, valamint az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Az IAS 12 „Jövedelemadó”-hoz kapcsolódó módosítások – Halasztottadó-eszköz megjelenítése nem realizált veszteségekre (hatályba lép a 2017. január 1-vel, valamint az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Az IAS 40 „Befektetési célú ingatlanok”-hoz kapcsolódó módosítások – Befektetési célú ingatlanok átsorolása (kibocsátásra került 2016. december 8-án, hatályba lép a 2018. január 1-jével, valamint az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- Több nemzetközi pénzügyi beszámolási standardra vonatkozó módosítási javaslat a 2014-2016. évi ciklus keretében (IFRS 1, IFRS 12, IFRS és IAS 28). Az éves javítások célja, hogy kiküszöbölje a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok következetlenségeit, illetve pontosítsa a megfogalmazásokat (az IFRS 12-re vonatkozó módosítások a 2017. január 1-jével, illetve az azt követő időszakokban alkalmazandó, míg az IFRS 1-re és IAS 28-ra vonatkozó módosítások 2018. január 1-vel, illetve az azt követő időszakokban alkalmazandók).
- IFRIC 22 „Devizás tranzakciók és előlegek” (kibocsátásra került 2016. december 8-án, hatályba lép a 2018. január 1-vel, valamint az azt követő beszámolási időszakokra). Az értelmezés egyértelműsíti azon tranzakciók számviteli kezelését, amelyek devizás fizetést vagy devizás előleget tartalmaznak.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 kockázata 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, amit 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 hitelekből származó kintlévőségeket havonta, részletesen pedig legalább negyedévente ellenőrzik, azaz egyedileg vagy (egy bizonyos értékhatár alatt) összességben minősítésre kerülnek.

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

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

Az ügyfélbesorolás nem egyezik meg a hitelbesorolással.

Biztosítékok

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

Általános szabályként a biztosítékoknak:

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A biztosítékértékelés alapját azok piaci értéke képezi, amit 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.
- Lejáratú eltérés levonás: lejáratú eltérés kivételes esetekben fordulhat elő, amennyiben a biztosíték / biztosítéki megállapodás futamideje rövidebb, mint a kockázatvállalási megállapodásé. Ilyen esetekben a Bank a biztosíték értékét lejáratú levonással is csökkenti.

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

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

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

Hitelbesorolás

A Csoport vizsgálja, hogy van-e objektív bizonyítéka annak, hogy a hitelei, illetve követelései értékvesztettek. A hitelek, illetve követelések akkor tekinthetők értékvesztettnek, ha olyan 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, ami 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 jutó biztosítékok szintén értékelendők, az értékesítésük során keletkező várható veszteség figyelembevételével.

A Csoport politikája az, hogy a biztosítékokat időben és rendszerben realizálja. A Csoport jellemzően nem használja a tulajdonába jutott nem pénzbeli biztosítékok saját működésének céljára.

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

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

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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, amelyek esetében 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 kitétségekre 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 kitétség,
- PD:** a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége (egy éven belül) és
- LGD:** a nemteljesítés esetén várható veszteség.

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

Az IBNR az EL és az LCP szorzataként kerül megállapításra, és 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 kerül bemutatásra.

A jogszabály által előírt forintosítás (LXXVII/2014 tv.) utolsó lépését 2016 elején végrehajtotta a Csoport.

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

A Csoport a behajtási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet, és a jogszabályon alapuló kötelező és ajánlott programok mellett (pl. A Magyar Nemzeti Bank 1/2016. (III.11.) számú ajánlása a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról) folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fizetési problémák, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak. A Csoport az MNB 1/2016. (III.11.) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2016-ban a vállalati szegmensben továbbra is fókuszban volt a hitelezési tevékenység erősítése, miközben a Csoport változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, ami előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek állományának jelentős hányadát 2016-ban is jellemzően a korábbi évekből származó ingatlanfinanszírozási ügyletek tették ki. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2016-ban speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

ii) Likviditási kockázat

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

A prudens likviditásmenedzsment célja, hogy a Csoport elegendő forrást tudjon előteremteni az adott helyzetben valamennyi készpénzfizetési kötelezettségének teljesítésére. A hatékony likviditásmenedzsment az elmúlt években egyre fontosabb a piaci megítélés és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából. Az UniCredit a Bázeli Bizottság javaslataival egy időben kialakította a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitjei 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) pénzkirámlásokra limitek kerültek meghatározásra adott devizanemre és az összes devizanemre, ezek naponta monitorozásra kerülnek. A hosszú távú fedezettség a Csoport Eszköz Forrás Bizottsága (ALCO) által lett jóváhagyva, és azokat az ALCO figyelemmel kíséri.

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

2016 folyamán a Csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmozott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl abszolút gap limiteket is figyelnek annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függést csökkentse.

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 piaci kockázat-menedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limit-kihasználtságra vonatkozó jelentések és a Nemzetközi Piacok Divízió napi eredmény-kimutatása.

A Csoport az UniCredit Csoport sztenderdjein alapuló egységes kockázatkezelési eljárásokat alkalmazza. Ezek az eljárások magukba foglalják a különböző kereskedési tevékenységekre vonatkozó adatok számszerűsítését és a főbb kockázati paraméterek legalább napi szinten történő megadását. A kockázatot érték (VaR) számítása mellett hasonló fontossággal bír az érzékenységi és pozíciós limitek számítása. További elemei a limitrendszernek a veszteségfigyelmeztető szintek és az opciós költséglimitok, 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 Piller 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számítása a következő paraméterek figyelembevételével történik: 99,9%-os konfidencia intervallum, 90 napos tartási idő. A számítási módszer lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát: a kamatkockázatot, a részvények pozíciókockázatát (általános és egyedi) és a devizakockázatot.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Eszköz-forrás gazdálkodás

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

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

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

Devizaárfolyam-kockázat

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

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

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

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

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

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 az üzletviteli kockázat, a jogi és a compliance kockázat része a működési kockázatnak.

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

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

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

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

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

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 Divizionális 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 Reputációs Kockázatkezelési Bizottság és a Belső Kontroll Üzleti Bizottság elé terjesztendő anyagok alapját is.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 árat és technikákat illeti, a Csoport egy háromszintű valós értékelési hierarchiát alkalmaz, ami 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 akár közvetlenül (pl. nem-aktív piacokon megfigyelt árak), vagy közvetetten (pl. hasonló eszközökre vagy kötelezettségekre megfigyelt árból származtatva);
3. szint – olyan inputok az eszköz, illetve kötelezettség tekintetében, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (megfigyelhetetlen inputok).

A valós értékelés kiegészítésre kerül egy Valós Érték értékelési tartalékkal, ami 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.

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 aktívknak, 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 modellel vagy diszkontált cash flow technikákkal kerül megbecslésre.

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

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

A Csoport valósérték-korrekciónak számol el, ami kizárási és likviditási költségből ered. A kereskedési és értékesíthető eszközök értékei valósérték-korrekciónal 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 valósérték-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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

- a) Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékesítésre, mivel a Csoport nem vonja kétségbe sem a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) teljesítőképességét, sem szándékát. A piaci árak változásából adódó árfolyamveszteségek elszámolásra kerültek a valós érték értékelési tartalékában, a konszolidált saját tőke kimutatásban.
- b) A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában a jelzálogpiaci válság által különösen sújtott eszköz, mint például hitelderivatíva vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV), sem a 2009-2010-es államadósságok sújtotta eszközök (pl. ír, görög, portugál, olasz államkötvények, kincstárjegyek). A Jelzálogbank által kibocsátott kötvények fedezett kötvények, a mögöttük lévő hitelek a kibocsátó könyveiben maradnak és teljesítik a Jelzálog Hitelintézeti Törvény szigorú előírásait, így állami kamattámogatásokra is feljogosítanak.
- c) A Csoport a Magyar Állam felé jelentős kitétségekkel rendelkezik, aminek túlnyomó többsége likviditási tartalék, jellemzően rövid távú állampapír.
- d) Az elhúzódó válság, illetve annak 2011 őszétől erősödő magyar szála a forrásköltségben (Csoport CDS) és Magyarország országkockázati felárában, újabban az állampapírpiaci 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.

6. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2016	2015
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	2 899	9 403
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	3 770	2 079
Ügyfelektől származó kamatbevételek	40 113	41 733
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	384	249
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	30 034	28 135
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	13 074	9 940
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	36	53
Egyéb kamatbevétel	870	-
Összesen	91 180	91 592
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(417)	(116)
Bankoknak fizetett kamatok	(1 855)	(1 264)
Fedezeti célú derivatívák kamatrátfordítása	(21 220)	(19 003)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(5 283)	(8 474)
Alárendelt kölcsöntőke kamatrátfordítása	(15)	(66)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	516	1 267
Összesen	(28 274)	(27 656)
Nettó kamatbevétel	62 906	63 936

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Nettó jutalékbevételek

(millió Ft)

	2016	2015
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	37 597	37 825
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 510	3 240
Befektetési szolgáltatás díjai	5 125	4 799
Pénzügyi garanciák díjai	1 659	1 782
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	827	315
Összesen	48 718	47 961
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(6 343)	(6 697)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(750)	(709)
Befektetési szolgáltatás díjai	(157)	(208)
Pénzügyi garanciák díjai	(637)	(532)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(978)	(574)
Összesen	(8 865)	(8 720)
Nettó jutalékbevételek	39 853	39 241

8. Osztalék

(millió Ft)

	2016	2015
Befektetések oszталékbevétele	185	208
Összesen	185	208

9. Nettó kereskedési bevétel

(millió Ft)

	2016	2015
Devizaeredmény, nettó	13 033	12 549
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye, net.	245	(864)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye, nettó	119	(10)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény, nettó	(52)	2
Kereskedési célú FRA-k eredménye, nettó	(314)	(462)
Egyéb	77	13
Összesen	13 108	11 228

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2016	2015
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	22 248	2 915
Értékesíthető befektetések	1 690	–
Összesen	23 938	2 915
Ráfordítás		
Értékesíthető értékpapírok	(21 445)	(1 614)
Összesen	(21 445)	(1 614)
Nettó nyereség egyéb pénzügyi befektetésekből	2 493	1 301

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2016	2015
Bérek és személyi jellegű kifizetések	12 931	12 470
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 235	3 372
Egyéb munkavállalói juttatások	1 339	986
Munkaadói járulék	434	262
Összesen	17 939	17 090

Dolgozói létszám 2016. december 31-én 1 727,9 fő (2015: 1 700,3). (A részmunkaidős dolgozók tört számként szerepelnek.)

A Személyi jellegű ráfordításokból 2016-ban nem került elszámolásra fiókhálózat átstrukturálási költség (2015: 212 millió Ft).

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2016	2015
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	26 325	31 969
Bérelti díjak és üzemeltetési költségek	2 002	2 422
Reklámköltség	441	553
Számítástechnikai költség	5 771	5 814
Anyag és eszközfelhasználás	233	219
Egyéb adminisztratív költségek	2 939	2 387
Összesen	37 711	43 364

Az Általános működési költségekből 228 millió Ft a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra (2015: 438 millió Ft).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió Ft)

	2016	2015
Működési bevételek		
Bevétel a forintositott devizahitelekből	10 196	3 331
Bérbeadási tevékenység	1 178	1 435
Továbbszámlázott bevételek	41	8
Kapott kártalanítás	32	8
Egyéb	231	-
Összesen	11 678	4 782
Működési ráfordítások		
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(296)	(272)
Fizetett kártérítések	(59)	(132)
Behajtás költsége	(84)	(130)
Egyéb	(272)	(280)
Összesen	(711)	(814)
Nettó egyéb működési bevétel	10 967	3 968

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. 2016-ban Magyarországon a társasági adó mértéke 500 millió forintig az adóalap 10% volt, az 500 millió forintot meghaladó adóalap után 19%. A Banknak a támogatott hitelekből származó bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie. A társasági adó kulcsa 2017. január 1-től 9%-ra fog változni, ezért a halasztott adók ennek megfelelően kerültek átszámításra.

14.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2016	2015
Tárgyévi	9 991	6 869
Korábbi időszakot érintő	253	115
Összesen	10 244	6 984
Halasztott adó (bevétel)	2 550	4 101
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	12 794	11 085

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2016		2015	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		66 479		49 786
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	18,8	12 489	18,9	9 390
Hitelintézeti járadék	0,2	152	0,3	173
Korábbi évek revíziója	0	15	(0,1)	(37)
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	(0,8)	(547)	3,2	1 572
Adórata változás	1,8	1 171	-	-
Egyéb	(0,7)	(486)	0,0	(13)
Összesen	19,3	12 794	22,3	11 085

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2016			2015		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	(1 111)	–	(1 111)	(737)	–	(737)
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Értékesíthető értékpapírok	1	1 042	1 043	271	632	903
Cash flow fedezeti ügyletek	–	1 805	1 805	–	3 479	3 479
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	–	–	–	(737)	–	(737)
Fejlesztési tartalékból beszerezett tárgyi eszközök	(199)	24	(175)	(272)	95	(177)
IFRS átállási különbözet	(609)	12	(597)	–	–	–
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	(606)	266	(340)	(12 084)	9 336	(2 748)
Nettosítás hatása	1 279	(1 279)	–	12 674	(12 674)	–
Halasztott adó (eszközök)/kötelezettségek összesen	(134)	1 870	1 736	(148)	868	720
Adó (eszközök) / kötelezettségek összesen	(1 245)	1 870	625	(885)	868	(17)

14.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2016

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	903	–	140	1 043
Cash flow fedezeti ügyletek	3 479	–	(1 674)	1 805
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(737)	737	–	–
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	–	–	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerezett tárgyi eszközök	(177)	2	–	(175)
IFRS átállási különbözet	–	(597)	–	(597)
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	(2 748)	2 408	–	(340)
Összesen	720	2 550	(1 534)	1 736

14.5 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 beszerezett 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

15. Készpénz és nem lekötött nstrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2016	2015
Pénztár	15 173	14 878
Korlátatlan egyenleg a Nemzeti Bankkal	11	5 149
Összesen	15 184	20 027

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

16. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2016	2015
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	625	569
Államkötvények	3 631	6 105
Egyéb kötvények	584	1 055
Befektetések	4	5
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	9 195	5 814
Kamatderivatívák	59 519	54 900
Árutőzsdei származékos ügyletek	2 720	370
Összesen	76 278	68 818
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	4 823	5 511
Kamatderivatívák	60 876	56 500
Árutőzsdei származékos ügyletek	2 720	370
Összesen	68 419	62 381

17. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2016	2015
Állami kincstárjegyek	7 484	–
Államkötvények	597 794	550 330
Egyéb kötvények	42 853	23 601
Részesedések	705	1 472
Összesen	648 836	575 403
Értékvesztés	–	–
Összesen	648 836	575 403

18. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2016	2015
Jelzáloglevelek	436	438
Összesen	436	438

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2016. december 31-én 441 millió forint volt (2015: 458 millió forint).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2016	2015
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	192 451	643 806
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrok egyéb bankoknál	12 899	109 824
Éven belüli lejáratra	534 383	133 878
Éven túli lejáratra	63 108	22 878
Összesen	802 841	910 386

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2016	2015
Lakossági és vállalati:		
Éven belüli lejáratú követelések	448 512	376 151
Éven túli lejáratú követelések	707 260	729 051
Hitelként tartott kötvények	14 002	13 232
Összesen	1 169 774	1 118 434
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (34. sz. kiegészítő információ)	(51 974)	(61 420)
Összesen	1 117 800	1 057 014

A. Iparági bontás:

	2016		2015	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	240 430	20,55	239 584	21,42
Ingatlanfinanszírozás	183 743	15,71	199 115	17,8
Kereskedelem	130 923	11,19	116 678	10,44
Szállítmányozás	127 129	10,87	121 603	10,87
Pénzügyi tevékenység	105 345	9,01	79 622	7,12
Gépgyártás	73 349	6,27	62 736	5,61
Élelmiszerfeldolgozás	52 750	4,51	58 956	5,27
Építőipar	47 710	4,08	47 317	4,23
Vegyipar / Gyógyszeripar	45 726	3,91	38 073	3,40
Kohászat	35 317	3,02	25 570	2,30
Közüzemek	33 459	2,86	32 599	2,91
Mezőgazdaság	30 475	2,61	24 003	2,15
Könnyűipar	19 630	1,68	26 134	2,34
Villamosenergia ipar	15 706	1,34	12 592	1,13
Vendéglátóipar	3 552	0,30	7 535	0,67
Távközlés	2 655	0,23	2 553	0,23
Bányászat	430	0,03	430	0,01
Egyéb	21 445	1,83	23 334	2,10
Összesen	1 169 774	100	1 118 434	100

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

B. A bemutatott hitelek fedezetei

(millió Ft)

	2016	2015
Egyedileg értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	1 175	658
Óvadék	491	97
Ingatlan	17 225	17 548
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	1 304	61
Csoportosan értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	262	232
Óvadék	154	108
Ingatlan	18 414	16 723
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	2	2
Egyéb	28	6
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	13	37
Óvadék	5	11
Ingatlan	2 059	4 389
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	–	30
Nem lejárt, és nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	84 052	53 597
Óvadék	30 257	21 205
Ingatlan	299 871	265 210
Követelést megtestesítő értékpapír	933	1 447
Részvény	992	2 304
Egyéb	20 211	24 057

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)

	2016	2015
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	31 294	29 444
Határidős kamatláb megállapodások	3	–
Összesen	31 297	29 444
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS-ügyletek	25 019	16 020
Határidős kamatláb megállapodások	81	–
Összesen	25 100	16 020

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

2016. december 31-én a konszolidált leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	(millió Ft)	
	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	19 451
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	4 344
Sas-Reál Kft.	750	798
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	–	83
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3	9
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	5	142

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

23. Befektetési célú ingatlanok

	(millió Ft)	
	2016	2015
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	10 787	14 083
Összesen	10 787	14 083

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 98,8%-a (2015: 98,4%-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 2016. év során 992 millió Ft bérleti díjbevétele származott (2015: 1 266 millió Ft)

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	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS ÉS SELEJTEZÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2016								
Ingatlanok	25 330	(5 191)	–	123	88	(115)	(537)	19 522
Irodai berendezések	8 558	(7 893)	–	324	–	–	(665)	324
Gépjárművek	562	(292)	–	59	16	–	(75)	238
Beruházások	22	–	–	780	506	–	–	296
Összesen	34 472	(13 376)	–	1 286	610	(115)	(1 277)	20 380
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

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS ÉS SELEJTEZÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2016								
Bérelti jogok	274	274	–	5	–	–	(4)	1
Licencek	740	327	–	411	–	–	(55)	769
Szoftver	13 231	10 945	–	2 183	–	–	(1 439)	3 030
Összesen	14 245	11 546	–	2 599	–	–	(1 498)	3 800
2015								
Bérelti 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

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2016	2015
Ingatlanok	311	4 577
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	5 631	2 283
Elhatárolások	1 805	1 816
Egyéb	307	614
Összesen	8 054	9 290
Értékvesztés	(47)	(80)
Összesen	8 007	9 210

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2016	2015
Központi bankkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	29 034	49 965
Éven túli lejáratú kötelezettségek	89 958	90 889
Összesen	118 992	140 854
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	118 494	382 921
Éven túli lejáratú kötelezettségek	491 768	305 727
Összesen	610 262	688 648
Összesen	729 254	829 502

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2016	2015
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	1 539 541	1 487 388
Éven túli lejáratú kötelezettségek	11 478	17 437
Összesen	1 551 019	1 504 825

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

29. Alárendelt kölcsöntőke

(millió Ft)

	2016	2015
Bank Austria AG-től	10 563	10 726
Bank Austria AG-től	10 655	10 635
Alárendelt kölcsöntőke összesen	21 218	21 361

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

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

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2016	2015
Éven belüli lejáratú jelzáloglevelek	475	485
Éven túli lejáratú jelzáloglevelek	22 693	3 031
Összesen	23 168	3 516

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2016	2015
Passzív elhatárolások	7 983	9 881
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	1 752	354
Szállítói kötelezettségek	2 009	2 921
Egyéb adófizetési kötelezettségek	2 934	3 356
Egyéb	615	283
Összesen	15 293	16 795

32. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2016	2015
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4 823 644 darab, egyenként 5 000 forint névértékű tőzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében a Bank Austria AG tulajdonában vannak.

33. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2015. december 31-én	28 932	500	29 432
Átvezetés eredménytartalékból	4 574	(235)	4 339
Egyenleg 2016. december 31-én	33 506	265	33 771

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 2015. december 31-én	61 423	354	61 777
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(12 147)	–	(12 147)
Visszairás / Felszabadítás	(17 761)	(284)	(18 045)
Képzés	21 203	1 690	22 893
Árfolyamváltozások hatása	(717)	(1)	(718)
Transzfer eredménytartalék hatással	(27)	–	(27)
Transzfer eredménytartalék hatás nélkül	–	(8)	(8)
Egyenleg 2016. december 31-én	51 974	1 751	53 725
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	(8 732)	1 406	(7 326)
Eladott és leírt követelések értékvesztése	12 147	–	12 147
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	3 415	1 406	4 821
Leírt követelések	1 860	–	1 860
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyam-változások hatása nélkül	5 275	1 406	6 681

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

34.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió Ft)

CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	
Egyenleg 2015. december 31-én	4 666
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	(415)
Visszairás / felszabadítás	(2 554)
Képzés	640
Árfolyamhatás	2
Egyenleg 2016. december 31-én	2 339
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	(2 327)
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	415
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	1 912

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

35. Fügő és jövőbeni kötelezettségek

2016. december 31-én a Csoportnak az alábbi fügő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2016	2015
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	885 664	733 498
Pénzügyi garanciák	200 029	247 620
Akkreditívek	27 906	24 179
Deviza spot eladások	166 830	461 503
Egyéb fügő kötelezettségek	25	-

2016. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 3 554 847 millió forint volt (2015: 3 390 035 millió forint).

Risk Management

A siker érdekében kockázatokat kell vállalnunk, de azok kezelését erős kézben kell tartanunk. Maradéktalanul tisztában kell lennünk döntéseink következményeivel: a kockázatvállalás elkerülhetetlen, de a megfelelő kockázatot kell vállalnunk. Ennek érdekében tevékenységünk minden területén mélyreható kockázatkezelést hajtunk végre.

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

DR. ERICH HAMPEL	Elnök
SILVANO SILVESTRI	Elnökhelyettes
GERHARD DESCHKAN ENRICO MINNITI IHÁSZ CSILLA	Tagok
DR. PETTKÓ-SZANDTNER JUDIT BOLYÁN RÓBERT	
HORVÁTH GÁBOR – 2016.12.01-ig, BERKI ANDRÁS RÓBERT – 2016.12.01-től	

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY	Elnök-vezérigazgató
MARCO IANNACCONE – 2016.04.20-től	Vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag
TÁTRAI BERNADETT – 2016.04.16-ig ALEKSANDRA CVETKOVIC – 2016.04.16-től	Lakossági divízió vezetője
ROBERTO FIORINI	Vállalati, Befektetési Banki és Privát Banki Divízió vezetője
TÓTH BALÁZS	Kockázatkezelési divízió vezetője
LJUBISA TESIC – 2016.12.01-ig LJILJANA BERIC – 2016.12.01-től	Pénzügyi divízió vezetője
MÁTYÁS SÁNDOR	Igazgatósági tag; Operatív Divízió vezetője

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Ljubisa Tesic – 2016.04.20-ig
Marco Iannaccone – 2016.04.20-tól

Elnök

Tátrai Bernadett – 2016.04.04-ig
Aleksandra Cvetkovic – 2016.04.04-től
Roberto Fiorini – 2016.04.04-től
Mátyás Sándor
Ljubisa Tesic – 2016.12.12-ig
Ljiljana Beric – 2016.12.12-től
Sipos József – 2016.03.31-ig
Pettkó-Szandtner J. – 2016.03.31-től

Tagok

IGAZGATÓSÁG

Pórfy György – 2016.04.01-ig
Farkas Bálint – 2016.04.01-től

Elnök

Novákné Bejczy Katalin – 2016.04.01-ig
Kecskésné Pavlics Babett – 2016.04.01-től,
Dr. Füredi Júlia

Tagok

Naptár

2016. január

A Mergermarket vezető M&A piacelemző és adatszolgáltató vállalat úgy ítélte meg, hogy a 2015-ös évre vonatkozóan az UniCreditet illeti „Az év közép- és kelet-európai pénzügyi tanácsadója” cím. Az országokon és termékcsoportokon átnyúló együttműködés az UniCredit üzleti modelljének alapvető alkotóeleme, és befektetési banki sikereinek kulcsfontosságú mozgatórugója. A cím mind a bank M&A ügyfeleinek földrajzi és szektorok szerinti változatosságát, mind a bank tanácsadói csapata által lezárt tranzakciók típusainak sokszínűségét elismeri.

2016. március 2.

2016. március 1-jével új általános vezérigazgató-helyettes és igazgatósági tag kezdte meg munkáját az UniCredit Banknál, Marco Iannaccone személyében. A kinevezéssel a magyar bank is igazodik a csoportnál meglévő általános vezetői struktúrához. Az új vezető az általános vezérigazgató-helyettesi feladatai mellett a Lakossági és Kiszállalati, valamint a Vállalati, befektetési banki és privát banki területek mellett a Global Banking Services divízió, a Jogi, továbbá a Márkamenedzsment és kommunikáció szakterületek napi, operatív irányításáért felelős.

2016. április 15.

2016. április 16-tól Aleksandra Cvetkovic az UniCredit Bank Lakossági és Kiszállalati divíziójának új vezetője és egyben az Igazgató Tanács tagja. A pénzügyi szektorban több mint húsz éves tapasztalattal rendelkező szakember a csoporton és bankon belülről érkezett új posztjára. A kinevezést megelőző, közel 1,5 éves magyarországi tartózkodása alatt alaposan megismerte a magyar piac sajátosságait, valamint az ügyfelek bankolási szokásait, elvárásait.

2016. május

A nagy presztízsű Global Finance Magazin ismét kiválasztotta a világ legjobb értékpapír szolgáltatóit. 2016-ban az UniCredit nemcsak Közép- és Kelet-Európában, de összesen hat országban, köztük Magyarországon is a legjobb allettétkező szolgáltatónak bizonyult. A Global Finance szerkesztőbizottsága minden évben piackutatási eredmények, valamint szakértői és banki forrásokból származó információk alapján választja ki a győzteseket azon pénzintézetek közül, amelyek megbízhatóan a legjobb szolgáltatásokat nyújtják globális lététkező bankok számára a helyi piacokon és az egyes régiókban.

2016. szeptember 28.

A rangos, közel fél évszázada a pénzpiacokkal foglalkozó brit magazin, a Euromoney közel 32 ezer visszajelzésen alapuló cash management piac ranglistáján 2016-ban az UniCredit Bank bizonyult a „legjobb cash management szolgáltatónak” Magyarországon. Ezen túlmenően Ausztriában, Romániában, Bulgáriában és Törökországban is a dobogó legfelső fokán végzett az UniCredit Csoport. Ezzel az elismeréssel az UniCredit Bank sorozatban már harmadik alkalommal kapta meg a „legjobb cash management szolgáltató” díjat.

2016. október

Az UniCredit az UEFA partneri együttműködésének nyolcadik évében ismét európai körútra indította az UEFA Champions League győztesének járó ezüst trófeát. A serleg öt ország 15 városába látogatott el, köztük két magyarországi helyszínre, Debrecenre és Budapestre is. Az UEFA Champions League Trophy Tour során a futballrajongók fotózkodhattak a híres kupával, és izgalmas interaktív játékokban vehettek részt. A látogatók személyesen találkozhattak az UEFA hivatalos nagykövetével, Marcel Desailly-jal, a világ- és Európa-bajnok, kétszeres Champions League-győztesével, és Kassai Viktor nemzetközileg elismert játékezővel.

2016. október 29.

Az UEFA Champions League Trophy Tour apropóján az UniCredit Bank, amely évek óta népszerűsíti a gyermekek körében a rendszeres mozgást és különféle programokkal igyekszik a figyelmet az egészséges életmód fontosságára irányítani, jótékony célú focikupát is szervezett. A Magyar Művészválogatott, a Magyar Újságíróválogatott, az olimpikonokat is csatasorba állító Sportimádó Sportolók válogatottja és a bank csapata mérték össze erejüket. A jótékony célra az UniCredit Bank 1 millió forintot ajánlott fel, melyet a csapatok által kiválasztott gyermek-egészségügyi célért dolgozó alapítványok között osztottak szét.

2016. október

A The Banker Magazin 2016-os privátbanki díjainak kiosztása során a legjobb privátbanki szolgáltatók közé választotta az UniCredit Bankot Közép- és Kelet-Európában, a magyar UniCredit Bank Hungary pedig elnyerte a kiváló ajánlással rendelkező bank (Highly Recommended Bank in Hungary) címet. A kiválasztás során a privátbanki és vagyonkezelési szegmensből érkezett szakértőkből álló bizottság 60 ország százhusznál is több bankját hasonlította össze.

2016. november

2016-ban a legjobb magyarországi banki termékeket elismerő Bankmonitor-díjak győzteseit 40 bank és befektetési szolgáltató mintegy 4000 pénzügyi terméke közül választották ki. A független médium szakemberei a banki termékeket objektíven, az év egésze során alkalmazott árazások alapján vizsgálták és rangsorolták. A megmérettetésben az UniCredit nyerte el Az év legrugalmasabb KKV hitelezője díjat.

2016. november

Tizenegyedik alkalommal rendezték meg a Mastercard – év bankja versenyt, amelyen Az év lakossági megtakarítási terméke kategóriában az UniCredit megszerezte a dobogós 3. helyezést.

2016. november

A Global Finance Best Custodian Bank Award 2016 versenyén a Magyarország legjobb allettékező bankjának járó Best Subcustodian Bank in Hungary in 2016 elismerésben az UniCredit Bank részesült.

Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

Fax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

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

www.unicreditbank.hu



2016. december 31-én az UniCredit Bank országsherte 55 fiókkal rendelkezett, amelyből 21 található Budapesten, 34 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

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

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)

Örs vezér téri fiók

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

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

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, Andrásy út 37-43. (Csaba Center)

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos u. 25-27.

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/D

Egri fiók

3300 Eger, Törvényház u. 4.

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kis Szaléz u. 22.

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.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

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

Execution & Discipline



Tudjuk, hogy a jó teljesítményhez tevékenységünk minden területén rendkívüli fegyelmezettségre van szükség. Stratégiai tervünk mellett teljesítménymérőket is alkalmazunk, amelyek egyfelől minden csapatunk számára világos célokat tűznek ki, másfelől a rendszeres nyomon követést segítve gondoskodnak arról, hogy ne téjünk le helyes útról.

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: M&C Saatchi

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
UNICREDIT – Milan

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2016. július

Az élet csupa változás és lehetőség.
Számíthat ránk.

