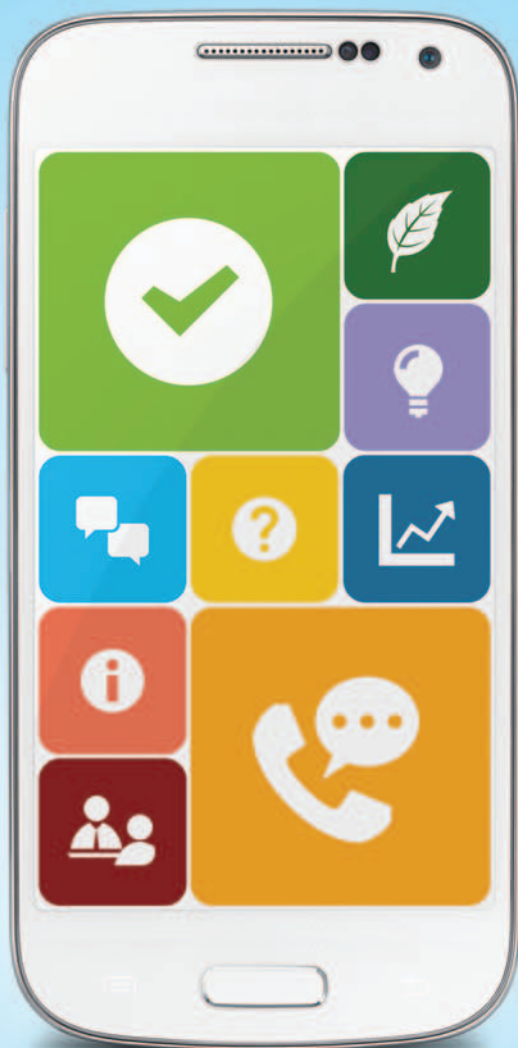




Meghallgatni,
megérteni,
megoldani.

Ez a jelentés az ügyfeinkkel ápoltt kapcsolatunkról, a termékinnovációról és rugalmas szolgáltatásainkról szóló mindennapi történeteken keresztül azt mutatja be, milyen megközelítést alkalmaz az UniCredit a banki szolgáltatások terén.

A rövid, de sokatmondó esetek közvetlenül munkatársainktól származnak, és konkrét példákon keresztül illusztrálják az UniCredit által nyújtott megoldásokat és azok kézzelfogható előnyeit. Ügyfeink teljes körű támogatását célzó erőfeszítéseink az ügyfeink igényeit maximálisan kielégítő megoldások iránti elkötelezettségünket tanúsítják.

Banki műveleteink középpontjában az a törekvés áll, hogy ügyfeink számára igényeiknek tökéletesen megfelelő, egyszerű és jól működő megoldásokat kínáljunk. Ezáltal is igyekszünk hozzájárulni ügyfeink, valamint a körülöttünk élő közösségek gazdasági és társadalmi jólétéhez.

Ezt az elkötelezettségünket most és a jövőben is mindenkor szem előtt tartjuk.

Bevezetés	5
Főbb pénzügyi mutatók	5
A menedzsment beszámolója	6
Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon	6
A magyar bankszektor teljesítménye 2013-ban	7
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2013. évi teljesítménye és eredménye	8
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	8
Üzleti beszámolók	11
Az üzletágak beszámolója	11
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	11
Lakossági és kisvállalati divízió	13
Humánpolitika	15
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	17
Pénzügyi beszámoló	19
Független könyvvizsgálói jelentés	19
Pénzügyi kimutatások	20
Konszolidált mérleg	20
Konszolidált eredménykimutatás	21
Konszolidált teljes körű eredménykimutatás	22
Konszolidált sajáttőke-kimutatás	23
Konszolidált cash flow-kimutatás	24
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	25
További információk	53
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	53
Naptár	55
Hálózati egységek	57

Problémamegoldás

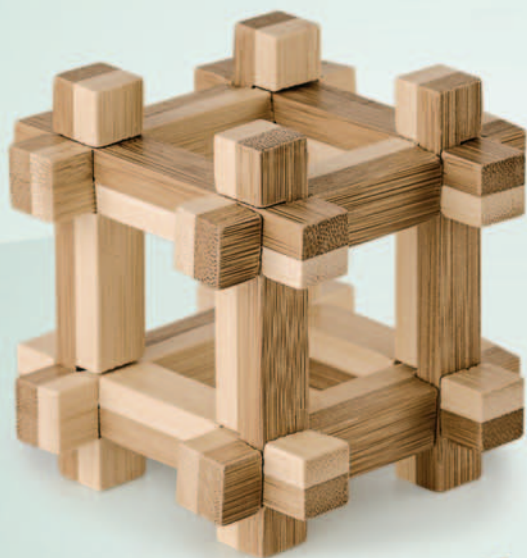
Bárhol, bármikor.

„Egyik ügyfelem nyaralásból tartott hazafelé a férjével, amikor meghibásodott az autójuk, ezért kihívta a segélyszolgálatot.

A műszaki hiba komolynak bizonyult, azonban az ügyfél a betéti kártyáján lévő napi limit miatt nem tudta kifizetni a javítást.

Kétségbeesetten hívott fel, én pedig a **lehető leggyorsabban igyekeztem megoldást találni a problémára**, ami sikerült is. Végül ki tudták fizetni a számlát, és megnyugodva folytatták útjukat. Amikor hazaértek, felhívott az ügyfél, hogy megköszönje a segítségemet, és elmondja, hogy a férjére olyan nagy hatással volt ez a **pozitív tapasztalat**, hogy most már **ő is az UniCredit ügyfele.**”

Silvia Rieder – Kereskedelmi bank
Pressbaumi bankfiók 2099 – UniCredit Bank Austria



Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2013	2012
Üzemi eredmény	8 447	25 868
Adózás előtti eredmény	8 199	26 043
Adózás utáni eredmény	6 448	20 972

Mérlegadatok

(millió forint)

	2013	2012
Mérlegfőösszeg	1 769 705	1 657 411
Ügyfeleknek folyósított hitelek	910 518	964 668
Betétek	1 067 022	1 022 018
Saját tőke	207 458	207 084

Mutatószámok

	2013	2012
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	3,96%	13,31%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	3,11%	10,72%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,48%	1,55%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,38%	1,25%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	65,23%	52,62%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	31,56%	22,69%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján**

(millió forint)

	2013	2012
Szavatoló tőke	211 185	204 870
Módosított szavatoló tőke	211 184	204 869
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 089 392	1 121 283
Tőkemegfelelési mutató	19,39%	18,27%

Egyéb adatok

	2013	2012
Dolgozói létszám	1 796	1 878
Hálózati egységek száma	102	122
Fiókok száma	100	120

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

** osztálékkal együtt

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet

A 2013-as évben mérsékelt növekedés és lassuló infláció jellemezte a globális gazdaságot. A főbb fejlett és fejlődő országok kibocsátásának növekedése 2013 második felében némileg lassult, a világ-gazdasági kilábalás így továbbra is törékenynek nevezhető. Az év folyamán a meghatározó gazdasági régiók bővülése között az előző években kialakult jelentős ütemkülönbségek fennmaradtak. Amíg az USA válságból való kilábalása folytatódott, addig az euróövezet kibocsátása éves szinten mérsékelt, de tovább zsugorodott. A globális keresletoldali inflációs nyomás a vártnál mérsékeltebb volt, főként a tovább emelkedő munkanélküliség és a továbbra is szigorú hitelfeltételek okozta gyenge belföldi kereslet miatt, így a fejlett régiókban az infláció többnyire a jegybanki célértékek alatt alakult. A lassú növekedéssel és visszafogott inflációs kockázatokkal összhangban a nagy jegybankok fenntartották, illetve az Európai Központi Bank (EKB) tovább enyhítette a korábban is laza monetáris kondíciókat. A pénzpiaci hangulatot 2013-ban elsősorban a Fed eszközvásárlási programjának lassításával (QE3 tapering) kapcsolatos várakozások alakították. Az év közepén érezhető turbulenciát – a Fed „kétoldali piactesztelését” – követően némileg enyhült a fel-törekvő piacok devizáira, illetve kötvénypiacaira nehezedő nyomás, lehetőséget teremtve ezzel a további monetáris lazításra, ami alól Magyarország sem volt kivétel. A 2013. decemberi Fed-döntést a piac ugyan némi meglepetéssel fogadta, de már beárzta, így az jelentős pénz- és tőkepiaci hullámokat akkor nem okozott.

A magyar gazdaság 2013-ban hivatalosan is kikerült a recesszióból, miután a deficitcél elérésére tett költségvetési intézkedések, az euróövezet gazdasági folyamatai és az aszály sújtotta mezőgazdaság 2012-ben még a gazdaság visszaesését okozta. Az elmúlt évben az ezekkel a tényezőkkel kapcsolatos bázishatások is szerepet játszottak az élénkülésben. A 2012. évi GDP csökkenést (1,7%) követően a gazdaság 2013-ban 1,1%-kal bővült.

Termelési oldalon a mezőgazdaság kifejezetten erős évet tudhat maga mögött. Részletes adatok alapján a kibocsátás mintegy 22%-kal nőtt. A második negyedévtől a gazdaság szélesebb alapokra támaszkodó fellendüléséhez – többéves visszaesést követően – már az építőipar is hozzájárult. Ez azonban szinte kizárólag állami megrendeléseknek, projekteknek köszönhető (árvízi védekezés, útépitések, felújítások, stadionépítések). Az ipar az elsősorban exportértékesítésre termelő autóipar tevékenységének eredményeként szintén bővült. A legnagyobb súlyt képviselő szolgáltató szektor azonban továbbra sem lábalt ki a recesszióból, elsősorban a gyenge belső kereslet és a szektor több területét (energia, telekommunikáció, pénzügy stb.) terhelő különadók és szabályozott árcsökkentések miatt.

A GDP felhasználása alapján a háztartások fogyasztása 2013-ban sem nőtt érdemben, noha az alacsony infláció által kiváltott

reálbér-emelkedés és a javuló munkaerő-piaci folyamatok ebbe az irányba hatottak. A háztartások gyenge fogyasztási hajlandóságának okai között továbbra is az óvatossági megfontolások, a korábban felhalmozott adósságok visszafizetése, valamint a munkaerő-piaci trendek bizonytalansága (részmunkaidős foglalkoztatottság, közmunkaprogram, külföldi munkavállalás) említendő. A válságot követően a magyar gazdaság Achilles-sarkának tekinthető beruházások terén az év második felében szintén fordulat következett be. Ez három tényezőre volt visszavezethető: a fiskális impulzusra, az EU-források növekvő felhasználására, valamint a Növekedési Hitelprogram (NHP) beruházásösztönző hatására. A növekedési pályára való tartós visszaállás meghatározó tényezője az export élénkülése, amire külső konjunktúra erősödése az év második felében már pozitív hatással volt. Fontos azonban megjegyezni, hogy stagnáló belső fogyasztás mellett a nettó exportra támaszkodás erősíti Magyarország külső környezettől való függőségét.

2013 folyamán a gyenge belső kereslet és a laza munkaerőpiac önmagában is erősen fegyelmezte a gazdasági szereplők árazási és bérézési döntéseit, ezáltal gyenge volt az inflációs nyomás. A historikusan alacsony infláció azonban elsősorban a szabályozott árak több lépcsőben végrehajtott leszorításának (rezsicsökkentés) volt köszönhető. A 2012 augusztusában megkezdett monetáris lazítást a közép-távon is mérsékelt inflációs nyomás mellett a gazdaság kihasználatlan kapacitásai indokolták. A monetáris lazítást Magyarország kockázati megítélésének alakulása is támogatta. Mindezek eredményeként a jegybanki alapkamat havi 25 bázispontos (szeptembertől 20 bázispontos) vágásokkal az év végére 3,00%-ra süllyedt.

Magyarország kockázati megítélése 2013-ban a korábbi évektől eltérően kevésbé volt volatilis, összességében kis mértékben javult (mintegy 20 bázispontos CDS-felárcsökkentés), néhány közép- és kelet-európai országhoz képest pedig felülteljesített. Az év során a nemzetközi tényezők (főként a Fed és az EKB kommunikációja) inkább az országkockázati felár emelkedését indokolták, ezt azonban az országspecifikus tényezők kisebb megingásokkal kompenzálták. A forint euróval szembeni árfolyama a korábbi évekhez képest szűk sávban (292-300 forint) mozgott, éves átlagban az árfolyam 1 euró = 297 forint volt.

Az év közben hozott egyenlegjavító intézkedések és a fegyelmezett gazdálkodás eredményeként 2013-ban az államháztartás hiánya ismét jóval a maastrichti 3%-os GDP-arányos cél alatt teljesült (2,2%). Ezzel Magyarország kikerült a 2004. évi európai uniós csatlakozása óta fennállt túlzottdeficit-eljárás alól.

Az államháztartás bruttó adóssága – év végi egyszeri tételeknek köszönhetően – a GDP 79%-ára csökkent. Augusztusban a kormány döntött a 2008-ban felvett IMF-hitel még fennálló, mintegy 650 milliárd forint részletének idő előtti visszafizetéséről. Mindez az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) sikeres nemzetközi

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

kötvénykibocsátásának és a vártnál magasabb PEMÁK (Prémium Euró Magyar Államkötvény) értékesítésnek is köszönhető volt. 2013 folyamán a külföldi befektetők állampapír-állománya volatilis volt, de összességében az előző évvel azonos szinten maradt, az átlagos futamidő csökkenése mellett. Az egész év folyamán további dinamikus emelkedést mutatott az a lakossági szegmens, a háztartások több mint 700 milliárd forinttal, 1900 milliárd forint fölé növelték magyar állampapírban tartott megtakarításaikat.

A rövid futamidejű állampapírok esetében jelentős – az alapkamat csökkentését követő – hozamesés volt az év folyamán. A hosszabb lejáratokon azonban – elsősorban május-júniusban – emelkedés, majd stagnálás mutatkozott. Ennek következtében a hozamok szétnyíltak, a hozamgörbe pedig rendkívül meredekké vált, utalva a gazdaságot övező közép és hosszú távú kockázatokra, illetve a továbbra is gyenge fundamentumokra. A 3 hónapos és a 10 éves állampapírok hozamkülönbsége a 2012. végi 78 bázispontról 2013 végére 275 bázispontra nyílt.

A magyar bankszektor teljesítménye 2013-ban

A magyar bankrendszer 2013-ban is a korábbi években tapasztalt kettősség jellemezte. A szektor stabilitása tőke- és likviditási oldalról továbbra is erős, azonban a válság során kialakult prociklikus magatartása (kontrakciós hatása) csak lassan enyhül. Hitelezési és jövedelmezőségi szempontból a fiskális intézkedések továbbra is károsnak értékelhetők. A monetáris politika oldaláról a jegybanki kamatcsökkentések, illetve a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán érdemben enyhültek a finanszírozási korlátok.

A folytatódó mérlegalkalmazkodás eredményeként a külső finanszírozásra való ráutaltság további enyhülését jelzi a hitel/betét-mutató 107% körüli szintre történt mérséklődése. A ráta csökkenése azonban 2013-ban is a mérlegek összehúzóódásával – és annak negatív hatásaival – járt együtt. Az ügyfélhitelek 4%-os visszaesését a válság előtt felhalmozott lakossági – főként deviza – adósság folyamatos visszafizetése (5,4%-os csökkenés év/év), valamint az MNB által elindított NHP indukálta év végi – elsősorban KKV – hitelfordulat (-3,4% év/év) eredményezte. Az NHP keretében összességében 701 milliárd forint hitel kihelyezésére került sor, ami a meghirdetett keret 93% feletti kihasználását jelenti. Így a program mind keresleti, mind kínálati oldalról jelentős hatást gyakorolt a szereplők aktivitására. Az első pilléren belül az új hitelek aránya 63%-ot tett ki, e kihelyezések 60%-a beruházási hitel volt. A legfeljebb 2,5%-os marzsnak köszönhetően a vállalkozások kamatterhe mind az új hitelek esetében, mind pedig a kiváltó hiteleknél jelentősen mérséklődött. Az NHP a hitelt folyósító piaci szereplők között elsősorban a kis- és közepes bankok pozícióját javította.

Betéti oldalon főként a folyamatos alapkamat-csökkentés és ezzel egyidejűleg az állam/ÁKK lakossági megtakarításokért folytatott intenzív termékfejlesztése és kampánya a lakosság bankbetéteinek mintegy 10%-os visszaesését eredményezte. Ezt némiképp kompenzálta a vállalatok többletlikviditásának betétben való elhelyezése (14%-os növekedés), valamint a befektetési alapokba kiáramlott megtakarítások visszacsatornázása. Így összességében a betétállomány enyhén, 2,4%-kal emelkedett 2013-ban.

A hitelfortfólió minősége 2013 folyamán tovább romlott (a nem teljesítő hitel – NPL-ráta mintegy 17%), igaz, a vállalati szegmensben vélhetően tetőzött 2013 közepén, elsősorban a NHP-nak köszönhetően. A lakossági hitelek továbbra is magas devizaaránya jelentős stabilitási kockázat az ezen adósság leépítését célzó kormányzati intézkedések ellenére is. Az emelkedő NPL-ráta elsősorban a teljesítő hitelek folyamatos visszafizetésére (nevező hatás), a lassú portfólió-tisztításra, és az újabb mentőakciók állandó lebegtetése miatt kialakult rosszabb fizetési hajlandóságra (moral hazard) vezethető vissza. A jelenlegi árfolyamgát/gyűjtőszámla konstrukcióban résztvevő adósok várttól elmaradó (40%-nál kisebb) aránya is részben ez utóbbi tényezőnek az eredménye.

Pozitív ismérve a szektornak a stabilan magas tőkeellátottság. Jól mutatja ezt a szabályozói minimumot mintegy kétszeresen meghaladó tőke megfelelési mutató (17%). Az egyes piaci szereplők szintjén azonban a kép közel sem homogén. 2013-ban három nagybankban is tulajdonosi tőkeemelésre került sor az évközi veszteségek fedezésére, több mint 200 milliárd forint értékben.

Ami a jövedelmezőséget illeti, a csökkenő eszközállomány, a romló portfólió-minőség és a folyamatos monetáris lazítás nyomás alá helyezte a kamatbevételeket (-17%), melyet a kiáramló – elsősorban lakossági – betétállomány, illetve az alacsonyabb betéti kamat kompenzált (-27%). A 2013-ban bevezetett – majd év közben megemelt, illetve visszamenőleg kivetett (január-áprilisi befizetés 208%-a) – tranzakciós adó nagyarányú áthárítása megemelte ugyan a díj- és jutalékeredményt (+55%), de összességében tovább rontotta a már addig is a magas adóterhek miatt veszteséges bankszektor jövedelmezőségét. A működési költségek további racionalizálása (-2%) a kockázati költségek (a céltartalék és az értékvesztés változása) továbbra is magas szintjét ugyan némileg javította, de az egy piaci szereplőhöz köthető rendkívüli eredmény nélkül a bankszektor csupán 27 milliárd forint adózás előtti, adófizetés után pedig ismét negatív eredményt ért volna el 2013-ban.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2013. évi teljesítménye és eredménye

A korábbi évek kihívásai a bankszektor számára 2013-ban sem enyhültek érdemben, ami továbbra is tükröződik a kedvezőtlen átlagos, illetve egyedi banki szinten nagy eltéréseket mutató jövedelemtermelő képességben. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2013-ban is egyike volt azon kisszámú banki szereplőknek, akik pozitív eredménnyel zárták az évet. A bank tőkehelyzete tavaly is végig stabil maradt, ennek köszönhetően a korábbi évekhez hasonlóan 2013-ban sem volt szükség tőkeinjekcióra, és a bank tavalyi eredményéből is fizet osztalékot a részvényeseinek.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készült konszolidált mérleg és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2013 végén 1769,7 milliárd forint volt, ami közel 7%-os növekedés 2012 végéhez képest. A magyar számviteli szabályok szerint számolt mérlegfőösszeg alapján a bank 6,4%-os piaci részesedést ért el 2013-ban, így továbbra is meghatározó tagja a hazai bankszektornak.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2013-ban is nyereséges maradt. A gazdasági és intézményi kihívásokra adott gyors és adekvát alkalmazkodás nyomán a bevételek szignifikánsan emelkedtek. A gyenge hitelkereslet és a monetáris lazítás miatt csökkenő piaci kamatok hatására a kamateredmény visszaesett, amit a pénzügyi, illetve a díj- és jutalékeredmény ellensúlyozott. A költségek jelentős növekedése mögött elsősorban a szektort terhelő adók állnak, melyek összességükben a – bérköltséget és az értéksökkenést nem tartalmazó – egyéb működési kiadások 70 százalékát tették ki 2013-ban. A változatlan formában fennálló bankadó, a 2013-tól bevezetett pénzügyi tranzakciós illeték, valamint az egyszeri illetékbevezetési kötelezettség negatív eredményhatásainak kompenzálása érdekében 2013-ban a bank optimalizálta fiókhálózatát. Ennek eredményeként a bank költség/bevétel mutatója a szektor átlagánál jóval kedvezőbb és fenntartható szinten maradt. A nem-teljesítő hitelállomány fedezettségének javítása érdekében a bank tavaly növelte a kockázati céltartalékok mértékét. Ezen hatások eredőjeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. IFRS szerinti adózott eredménye 2013-ban 6,45 milliárd forintot tett ki.

A gyenge hitelkereslet miatt a hitelezési aktivitásban érdemi változás 2013-ban nem volt, az ügyfeleknek nyújtott bruttó hitelek állománya 4%-kal zsugorodott. A lakossági szegmens nettó törlesztő pozíciójának negatív hatását a Magyar Nemzeti Bank kis- és középvállalatokra irányuló Növekedési Hitelprogramja ugyanis csak átmenetileg mérsékelte.

A piaci környezethez való alkalmazkodás, valamint a szigorú eszközforrás stratégia révén a bank betétállománya elsősorban a vállalati szegmensnek köszönhetően emelkedett 2013-ban. Másrészt a csökkenő betéti kamatok miatt a lakossági betéti megtakarítások

vonzóbb befektetési formákba (pl. állampapír, befektetési alapok) áramlottak. Annak ellenére, hogy ezek a folyamatok a bankszektor egészét hátrányosan érintették, az UniCredit Bank Hungary Zrt. növelte piaci részesedését mind a hitel-, mind a betéti szegmensben. A csökkenő hitelállomány és növekvő betétek révén a bank 85%-os nettó hitel/betét mutatója a piaci átlag alatt maradt.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2013 végén több mint 416 ezer ügyfelét 100 egységből álló országos fiókhálózatában szolgálta ki.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

A korábbi évek hagyományaira támaszkodva az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2013-ban is fontos társadalmi problémák megoldásához nyújtott segítséget, és a jövőképet aktívan formáló kezdeményezéseket indított el, illetve folytatott már sikeresen működőket.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. társadalmi felelősségvállalási tevékenységének egyik alappillére továbbra is a gyermekegészségügy támogatása, tágabb értelemben pedig a gyermekek tudatos, sportos életmódra való nevelésének segítése. A már elmaradhatatlan karácsonyi donáció során 2013-ban 29 olyan budapesti és vidéki alapítvány kapott támogatást, amelyek beteg gyermekek gyógyulási-gyógyítási folyamatát segítik. A rendszeresség mellett azonban sok esetben szükség van egyszeri, sürgős segítségnyújtásra is. Ilyenkor egyedi akciókat szervezünk, nem egyszer ügyfeleinket is bevonva.

2013-ban például bankunk felajánlását a már hagyományosnak mondható CSR Tenisznapiunk résztvevői egészíthették ki hozzájárulásaikkal. Így részesült támogatásban a Magyar Gyermekmentő Alapítvány és a Szent Márton Gyermekmentő Szolgálat Közhasznú Alapítvány. Együttes segítségünkkel a két alapítvány életmentő műszereket vásárolhatott az általuk működtetett budapesti és vidéki mentőautókba, és hozzájárultunk egy új autó megvásárlásának finanszírozásához is.

A hagyományos értelemben vett adományozás mellett 2013-ban is folytattuk közép- és hosszú távú társadalmi elkötelezettséggel járó tudatformáló programjainkat. Októberben, immár ötödik alkalommal indítottuk el a „Passzold tovább!” programot. A kezdeményezés töretlen sikerének ékes bizonyítéka, hogy 2013-ban is több mint 100 általános iskola vett részt benne. A program részeként szervezett iskolai sportesemények mintegy 40 ezer diákot mozgattak meg. Az iskolák a sportesemények szervezése mellett új sportszereket vásárolhatnak az UniCredit Bank Hungary Zrt. által rendelkezésükre bocsátott összegből.

Bankunk életében sokféle mód nyílik a helyi közösségek életében való közvetlen részvételre is. A természeti környezet megóvásában

is számítunk munkatársaink együttműködésére, és biztosítjuk ehhez a „zöld iroda” program szervezeti kereteit. Székházainkban régóta megoldott a szelektív hulladékgyűjtés, a veszélyes hulladék elkülönítése. Folyamatosan csökkentjük továbbá a víz-, az energia- és a papírfelhasználást, és már évek óta bevezettük az újrahasznosított papír napi szintű használatát is. A széndioxid-kibocsátás csökkentésére nemcsak irodáinkban teszünk meg mindent, hanem falaink kívül is: kerékpárral közlekedő kollégáink részére például fedett kerékpártárolót tartunk fenn. Ugyancsak újrahasznosítás jegyében a már nem használt, de jó állapotban lévő számítógépeinket és egyéb irodai eszközeinket az iskoláknak ajándékozzuk, ahol még évekig használhatják azokat.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. felelősségvállalásának további kiemelt területe a kulturális együttműködés, melynek legnagyobb eseménye 2013-ban az UniCredit Tehetségprogram második szériájának sikeres megvalósítása volt.

Csoportszintű hagyományait követve ugyanis az UniCredit Bank feladatának tekinti, hogy a hazai gazdasághoz hasonlóan a magyar kortárs műtárgypiacon is élénkítő, építő és a határokon túlra mutató pozitív hírvivő szerepet vállaljon. Éppen ezért a kezdeményezés több cél is szolgál: egyrészt új tehetségeket kíván hazai és nemzetközi sikerhez segíteni, hazai és nemzetközi sikerhez, másrészt felhívja a figyelmet a műtárgypiacon meglévő hosszú távú lehetőségekre. Az

UniCredit „Tehetségprogram – a kortárs művészetért 2013” pályázatán négy fiatal alkotó nyert féléves ösztöndíjat, további nyolc fiatal tehetség pedig egyszeri képvásárlással jutott támogatáshoz. A program fontos része, hogy az ösztöndíjat nyert pályamunkák és alkotói a bank által szervezett kiállításon mutatkozhatnak be a képzőművészet iránt érdeklődőknek. Az UniCredit Bank nemzetközi hírélműtárgygyűjteményébe az ösztöndíj időszakban készült festmények közül is bekerülhetnek alkotások. A kiválasztás eredményességét az is mutatja, hogy a díjazottak közül azóta már többen önálló kiállítási lehetőséget kaptak, és további elismeréseket is.

Társadalmi felelősségvállalásunk fontos pillanata volt 2013-ban a „Szociális innováció” elnevezésű társadalmi célú pályázat meghirdetése az UniCredit Alapítvánnyal közösen. A felhívás azokat a non-profit alapítványokat és szervezeteket, társadalmi egyesületeket célozta meg, amelyek nem közvetlen pénzügyi támogatást biztosítanak, hanem projektjeikkel olyan embereket és családokat támogatnak, akik a saját munkájuk és tevékenységük révén szeretnének javítani életkörülményeiken. Az Alapítvány az innovatív szociális tevékenységek támogatásával a társadalmi kirekesztettség és a szegénység csökkenését, illetve a hátrányos helyzetű emberek életkörülményeinek fejlesztését kívánta elősegíteni. Külön érdekessége a projektnek, hogy ismét bevonjuk kollégáinkat a döntés utolsó fázisába, hiszen szavazataik alapján a három nyertes szervezet további, kiegészítő támogatásban részesül.

Együttműködés

Nagyobb hatékonyság, jobb eredmények.

Az UniCredit egy régi ügyfele 2008 óta egy amerikai magántőke alap tulajdonában volt. A vállalat folyamatosan jó eredményeket produkált, de négy év után a magántőke alap úgy döntött, hogy eladja a céget, és igyekszik a lehető legtöbbet kihozni befektetéséből. Az ügylet meglehetősen összetett volt, ezért az UniCredit számos csapatának összehangolt együttműködésére volt szükség annak érdekében, hogy minden érintett elégedett legyen a tranzakció végeredményével.

A folyamat során minden potenciális vevő számára támogatást nyújtottunk, és az ügylet rövid idő alatt le is zárult. A **vállalat folytathatta dinamikus növekedését** egy új részvényes irányítása alatt, aki szintén az UniCredit egyik kulcsfontosságú ügyfele volt. Az amerikai magántőke alap is **elégedett volt az üzletből származó nyereségével**. Újabb ügylet, újabb elégedett ügyfelek.

A közös cél érdekében végzett együttműködés mindig kiváló eredményeket produkál.

Vállalati és befektetési banki szolgáltatások, befektetési alapoknak nyújtott megoldások – OLASZORSZÁG



Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

A Vállalati, Befektetési Banki és Private Banking Divízió 2013-ban is sikeres évet zárt, mind a bevételt, mind a nyereséget tekintve változatlanul a bank meghatározó szegmense maradt. Az üzletág és minden egyes alszegmense a tervet meghaladó bevételt ért el, köszönhetően elsősorban a treasury kiemelkedő eredményességének, valamint a befektetési banki, a kereskedelemfinanszírozási és a letétkezelési tevékenységeknek.

Üzletpolitikai döntések miatt az üzletág eredménye a tervezettől elmaradt. Hosszú távú üzleti és ügyfélkapcsolati szempontokat alapul véve a bank úgy határozott, hogy az egyszeri tranzakciós illeték terhét maga viseli, azt ügyfeleire semmilyen formában nem hárítja át. Ezen túlmenően a piaci átlagnál jobb minőségű hitelportfóliója ellenére, az óvatosság elvét szem előtt tartva, minősített hiteleinek fedezeti rátáját megemelte. Az üzletág egyebekben változatlanul szigorú, a terveknek megfelelő költséggazdálkodást folytatott.

A Vállalati, Befektetési Banki és Private Banking Divízió 2013-ban tovább erősítette piaci pozícióját, és a hazai piacon változatlanul az egyik legsikeresebb vállalati bank maradt. Az eredményességi és hatékonysági mutatók mellett ezt igazolják a neves fórumoktól kapott elismerések és legfontosabb mércéként a vállalati ügyfeleinktől kapott visszajelzések. Az ügyfeleink körében végzett objektív elégedettségi felmérés alapján a magas kiszolgálási színvonal elismeréseként a bank a vállalati ügyfélkörben 2013-ban is megőrizte vezető pozícióját.

Az ügyfél-elégedettség területén elért sikerek a hosszú távú, tartós partneri kapcsolatra való törekvésre, a nyújtott szolgáltatások magas minőségére, a tanácsadási szolgáltatások erősítésére vezethetők vissza. Ennek az alapja a munkatársak szakértelme, elhivatottsága, valamint a folyamatos rendszerfejlesztés és az automatizáltság növelése volt.

A hitel- és betétpiaci részesedés egyaránt nőtt a 2012. évhez képest. A kedvező trend meghatározó mozgatórugója a tartós partneri kapcsolatra törekvés és az ügyfeleink igényeihez igazodó, innovatív termékfejlesztés volt. Ennek jegyében a bank aktív szerepet vállalt több kedvező kondíciójú finanszírozási megoldás kifejlesztésében, a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának, új export- és kereskedelemfinanszírozási konstrukcióknak, valamint hosszú lejáratú, a piacinál kedvezőbb kamatozású beruházási hiteltermékek elérhetővé tételében. 2013-ban az Eximbank az exportfinanszírozás területén az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t választotta a legjobb együttműködő partnernek – ezt a bank a legnagyobb számú ügyletkötéssel érdemelte ki.

2013 a változó jogszabályi környezethez való alkalmazkodás éve volt a GTB Cash Management&E-banking Főosztály számára. A tranzakciós illetékekkel kapcsolatos rendszerfejlesztések, az illeték mértékének változása, az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatás, valamint ügyfeleink

megfelelő tájékoztatása a hatásokról és következményekről sok megoldandó feladatot jelentett. Kártyaelfogadási szolgáltatásunkat tovább bővítve az év végére termináljaink száma meghaladta az 5000 darabot. Az internetes kártyaelfogadás szintén töretlenül nőtt. Ügyfeleink visszajelzéseit szem előtt tartva folyamatosan emeljük szolgáltatásaink színvonalát és bővítjük termékpalettánkat. Az ügyfeleink többsége által használt elektronikus banki rendszer, a Spectra ügyfélprogram teljes felületét korszerűsítettük: már vállalati megtakarítási számlával és júan számlavezetéssel is ügyfeleink rendelkezésére állunk.

2013-ban további nemzetközi szigorító szabályozókat vezettek be, ennek nyomán még inkább csökkent a Markets Főosztály mozgásteret. A szűkülő piaci lehetőségeket jól kihasználva a terület tavaly is az első között volt a bankközi piacon. Mind a hazai, mind pedig a nemzetközi előírásoknak teljes mértékben megfelelően, a célszámokat meghaladóan járult hozzá a bank eredményes működéséhez.

A Treasury Értékesítés eredményes évet zárt 2013-ban. A pénzügyi tranzakciós illeték okozta forgalomcsökkenést sikerült új ügyfelek akvizíciójával ellensúlyozni. Ezt támogatta az év során 20 szakmai rendezvény, amelyen összesen több mint 200 ügyfél vett részt. Az együttműködés a vállalati divízió területeivel nagyban segítette az ügyféligények alapos felmérését. A proaktív ügyfélkezeléssel sikerült a volatilis hónapokban rejlő lehetőségeket jól kihasználni. Ezeknek köszönhetően az éves tervet mintegy 6%-kal teljesítette túl a csapat.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. letétkezelési üzletága (Global Securities Services – GSS) számára 2013 kihívásokkal teli, de sikeres üzleti év volt. Folytatódott a letétkezelési piac konszolidációja, ennek az UniCredit Bank Hungary Zrt. az egyik nyertese lett. A belföldi ügyfelek részére nyújtott letétkezelési szolgáltatások piacán új ügyfelek akvizíciójával a bank részesedése a főbb piaci szegmensekben (nyugdíjpénztárak, befektetési alapok, biztosítók) tovább növekedett. A külföldi ügyfelek számára nyújtott letétkezelési szolgáltatások terén is eredményes évet tudhat maga mögött az UniCredit Bank Hungary Zrt., mert több tender is sikerrel zárult a bank javára. A piaci részesedés növekedésével együtt járt a GSS bevételek növekedése is, ami hosszú távon is biztonságos és kiegyensúlyozott üzletmenetet tesz lehetővé.

2013-ban is folytatódott a bank elektronikus banki rendszere letétkezelési moduljának továbbfejlesztése, ami megkönnyíti a bank és ügyfelei közötti kommunikációt.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Részvénykereskedési Osztálya az ötödik helyezést érte el a Budapesti Értéktőzsdén 2013-ban. A Budapesti Értéktőzsdén csökkenő részvényforgalma ellenére a bank közel 10%-ra növelte a piaci részesedését a helyi piacon.

A magyar bankpiac kihívásai ellenére a GTB Transactional Sales, mint a bank Vostro számlákért felelős területe sikeresen megőrizte

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

vezető pozícióját a forint klíring szolgáltatások terén. A bank Vostro banki ügyfeleivel szembeni elkötelezettségét demonstrálják a termékek és a szolgáltatások színvonalának fejlesztésére fordított jelentős beruházások. Ezek a fejlesztések nagymértékben hozzájárulnak a sikereinkhez és lehetőséget adnak arra, hogy erősítsük partnerkapcsolatainkat és egyre több elégedett ügyfelet szolgálhassunk ki. A GTB Transactional Sales arra törekszik, hogy minden partnerének rugalmasan kialakított és magas színvonalú, személyre szabott szolgáltatást nyújtson. Ez az a tényező, ami igazán kiemeli a bankot a versenytársak közül.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Tőkepiaci Tanácsadás területe 2013-ban is nagyon sikeres évet zárt, tevékenységét növekvő árbevétel és jövedelmezőség mellett folytatta. A hazai befektetési banki piac 2013-ban a korábbi évekhez képest valamelyest aktívabb volt, bár a nagyméretű M&A tranzakciók száma továbbra is alacsony volt, a magyarországi tőkepiacon pedig kifejezetten kevés részvény- és kötvénypiaci tranzakció történt. A nehéz piaci környezet ellenére az UniCredit Bank Hungary Zrt. Tőkepiaci Tanácsadás területe az év legmeghatározóbb befektetési tranzakcióiban vett részt. Társult könyvvizettként működött közre a 903 millió euró értékű

MNV/Richter Gedeon átcserélhető kötvény kibocsátásában, sikeresen meghosszabbította a 250 millió euró értékű strukturált részvényvásárlási és részvény opciós megállapodást a MOL Nyrt.-vel

Az UniCredit Private Banking 2013-ban tovább folytatta organikus növekedését, és az évet jelentős állománynövekedéssel és nyereséggel zárta. Az üzletág számára a legfontosabb kihívást a rendkívül gyorsan változó külső hozamkörnyezet jelentette, ami a korábbi éveknél jóval nagyobb ügyfélérdeklődést váltott ki a különböző befektetési lehetőségek iránt. Ennek nyomán került sor az UniCredit Private Banking befektetési tanácsadási koncepciójának, a Globális Befektetési Stratégiának a kidolgozására és végrehajtására 2013-ban. Ennek révén az UniCredit Csoport elemzéseire és eszközallokációs javaslataira épülő információkkal segíthettük ügyfeleink megtakarítási döntéseit. Az év végére nem csak teljes állományunk mutatott dinamikus emelkedést, hanem összetétele is nagymértékben változott. A befektetési eszközökben kezelt állomány aránya a korábbi években tapasztaltnál jelentősen magasabb szinten zárt. 2013-ban kezdtük meg a Fidelity Investments és a Schroders befektetési alapjainak forgalmazását azért, hogy ügyfeleink számára további, kiváló minőségű megoldásokat kínáljunk.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2013-ban is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére az egyre nagyobb kihívásokkal jelentkező gazdasági környezetben.

Az ügyfélszerzés mellett kiemelt szerepet kapott az ügyfélmegtartás. Üzletpolitikai célunk a hosszú távú együttműködés kiépítése, az ügyféligényekre épülő termékek kínálata. Az üzletág folyamatosan újította meg termékpalettáját annak érdekében, hogy a felmerülő ügyféligényeket a lehető legszélesebb körben képes legyen kielégíteni a hétköznapi banki tranzakciók, a megtakarítások, a befektetések és a jelzáloghitelezés terén egyaránt. Jelentős eredmény, hogy évről-évre nő azoknak a magánszemély ügyfeleinknek a száma, akik rendszeres jövedelmet érkeztetnek nálunk vezetett bankszámlájukra.

Az üzletág a belső irányelveivel összhangban folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a fiókhálózati munkatársak képzésére, szakmai támogatására, az értékesítés fejlesztésére – ezzel biztosítva a magas ügyfél-elégedettséget. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyfeleinek elégedettsége továbbra is kiemelkedő és a versenytársakkal szembeni előnyét 2013-ban is megtartotta. Ennek eredményeképpen az üzletág több mint 406 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 57 ezer kisvállalati ügyfél.

A lakossági szegmens hitelpiaci részesedése az év során 4,2%-ról 4,3%-ra nőtt, 2013. év végén a hitelállomány 324,3 milliárd forinton zárt. Az aktivitás elsősorban a lakossági jelzáloghitelek terén volt kiemelkedő, e piaci szegmensben a 2013. évi folyósításokat figyelembe véve a bank 12,1% részesedést ért el. A MasterCard Év bankja versenyben az év lakossági hitelterméke kategóriában az UniCredit Hitelváltó jelzáloghitele második helyezést ért el.

A törvényi kötelezettségnek eleget téve bankunk is biztosította ügyfelei számára, hogy az Otthonmentés Program keretében igénybe vegyék a gyűjtőszámla konstrukciót. 2013 végéig már több mint 4000 ügyfelünk élt ezzel a lehetőséggel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. sikeresen helyezte ki a Növekedési Hitelprogram első fázisában a Magyar Nemzeti Bank által a számára allokált hitelkeretet. A program a hitelfelvételi kedv és a hitelpiac jelentős élénkülését eredményezte a kis- és középvállalkozások körében és a kedvező feltételekkel kínált forrást igen sok vállalkozás igyekezett kihasználni. A program keretében az UniCredit Bank Hungary Zrt. az ügyféligényekre fókuszálva, a felelős hitelezés követelményeit szem előtt tartva 3,1 milliárd forint összegű hitelt folyósított kisvállalati ügyfeleinek. Ezek 60%-a új hitelkihelyezés volt, jellemzően beruházási céllal.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítás-állománya 2013-ban 15 milliárd forinttal növekedett és az év végén 686,9

milliárd forinton zárt. A betéti kamatok mérséklődésével, valamint a befektetési alapok előnyeinek előtérbe kerülésével szignifikáns kereslet jelentkezett a pénzügyi és az abszolút hozamú alapok iránt, ami jelentős átrendeződéshez vezetett az ügyfelek megtakarítási portfóliójában. A folyamat az UniCredit Bank Hungary Zrt. lakossági ügyfélkörében is megfigyelhető volt, mert a betéttel rendelkező ügyfelek megtakarításait folyamatosan értékpapírokba csoportosították át. A legnépszerűbb befektetési alap a Pioneer Pénzügyi, a Regatta és a Rövid Kötvény Alap volt. Ennek a három alapnak a nettó értékesítése az év folyamán elérte az 54 milliárd forintot. A divízió az év során több mint 70 milliárd forinttal növelte befektetési alapjainak állományát és több mint 20 milliárd forinttal a kamatozó kincstárjegy-állományt.

A kimagasló teljesítménynek köszönhetően a bank 4,6%-ról 5,5%-ra növelte piaci részesedését a magánszemélyek által tartott befektetési alapok piacán. Ezzel egy időben a bank lakossági betéti piaci részesedése 5,8%-ról 5,1%-ra csökkent.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör 84%-a rendelkezik TeleBank szerződéssel, így év végén már közel 339 ezer ügyfelünknek nyílt lehetősége telefonon keresztül intézni banki ügyeit. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást az év végén már közel 309 ezer ügyfél használta, ami 3,7%-os növekedést jelent 2012-höz képest. A 2011-ben bevezetett Mobil Banking szolgáltatást választók száma az év során dinamikusán, 72,7%-kal nőtt, így 2013 végére már 95 ezer ügyfelünk élt azzal a lehetőséggel, hogy okostelefonról is kényelmesen intézze bankügyeit. Bankunk régóta kínál a bankkártyához, folyószámlához és hitelkártyához kapcsolódó SMS értesítő szolgáltatást. Ennek segítségével az ügyfelek azonnal információt kaphatnak a tranzakciókról, a számlaegyenlegekről, így ellenőrizhetik számlájukat. Az SMS-szolgáltatást igénybe vevők száma 3%-kal emelkedett az év folyamán, összesen 279 ezer ügyfelünk rendelkezik ilyen típusú szerződéssel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott bank- és hitelkártyák száma 2013 végén meghaladta a 350 ezret. A Lakossági és kisvállalati divízióban az ügyfelek közel 80%-a rendelkezett betéti kártyával.

A meglévő automaták lecserélésével 2013-ban bankunk tovább növelte a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-ek számát. Ügyfeleink számára a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a fiókok nyitvatartási idején túl is lehetővé tettük. Ez a kényelmi funkció 2013 végén már 65 ATM-nél volt elérhető. A befizetős ATM-en bonyolított készpénzbefizetések volumene 60%-kal növekedett 2012-höz képest.

Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre. Egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatát a papír

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

alapú banki kivonatok helyett. 2013 év végén az üzletág ügyfeleinek 45,7%-a kapott elektronikus kivonatot.

Alkalmazkodva a gazdasági környezethez, a hosszú távon fenntartható eredményes működés érdekében a bank 2013 végén

fiókösszevonásokkal racionalizálta hálózatát: Budapesten 15, vidéken az adott városon belül 5 fiók összevonására került sor.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

2013-ban a Humánpolitikai Igazgatóság legfőbb feladata az volt, hogy a nehezedő gazdasági környezetben biztosítsa a szakképzett emberi erőforrást az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára, és innovatív, hosszú távon fenntartható megoldásokkal reagáljon a szigorú költség- és létszám-monitorozás nyomán jelentkező új kihívásokra.

A munkavállalók elégedettségének fenntartása és növelése továbbra is kiemelt hangsúlyt kapott az év során. A munkatársak bevonásával többek között a sokféleség támogatására, valamint a munka és a magánélet közötti egyensúly biztosítására is alakultak projektek. A 2013. évi humánerőforrás-stratégiának meghatározó eleme volt a belső folyamatok racionalizálása és a kockázatokra érzékeny kultúra erősítése az egész szervezet számára.

A Humánpolitikai Igazgatóság továbbra is támogatja a munkatársak folyamatos szakmai képzését és tudásuk naprakészen tartását. 2013-ban is kiemelt szerepet kapott a vezetői és a tehetségprogram résztvevőinek fejlesztése.

Az Igazgatóság fontos feladatának tekinti a munkavállalók bankon belüli pálya- és karriertámogatását, amit az éves értékelő rendszeren, valamint a tehetségmenedzsment- és felsővezetői képzési programon keresztül valósít meg.

Az UniCredit Csoport humánerőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme a tehetséggondozás. A tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, amelyet 2007-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy megtalálja a szervezetben belül kiemelkedő potenciállal, képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. 2013-ban 20 kolléga vett részt a nemzetközi programban és – a szervezet életében először – 20 helyi tehetség is csatlakozott hozzájuk. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. fejlődésükre, képzésükre (készségek, csapat- és projektmunka) nagy figyelmet fordít, ezáltal biztosítva a vezetői utánpótlást a szervezetben. A nemzetközi és a helyi tehetségprogram egymással párhuzamosan működik a szervezetben belül. A meghirdetett programokon mindkét csapat egyenrangúan vehet részt.

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

A rendszeresen magas színvonalon teljesítő kollégák megtartásával és képzésével egyenrangú feladat a vezetőképzés. Az UniCredit

Bank Hungary Zrt. vezetői és az utódlásukra kijelölt kollégák az úgynevezett felsővezetői képzési programban kapnak olyan célzott képzést, amely erősíti őket hivatásukban és segíti őket az eredményes munkában. A képzés mind a szakmai munkának, mind a munkatársak vezetésének fejlesztésére kiterjed. A készségek fejlesztése mellett olyan kezdeményezés is bevezetésre került 2013-ban, amely a felsővezetői kör belső kapcsolatrendszerének építését támogatja.

A középvezetői kör számára a vezetői akadémia keretein belül szerveznek vezetői modulokat, amelyek egységes UniCredit módszertanon alapulnak.

2013-ban mind a lakossági, mind a vállalati üzleti divízió hálózatában dolgozó vezető kollégák kiemelt figyelmet kaptak, így lehetőségük volt egy-egy vezetőfejlesztő program segítségével kompetenciáik fejlesztésére.

A vezetői és tehetségprogramban résztvevő kollégák mellett minden dolgozó részt vehetett a bank belső trénercsapata által kialakított tréningeken. A tréningek elsősorban a szervezet fejlesztési igényeire reagálva készségfejlesztő fókuszúak és igen közkedveltek a munkatársak között. 2013-ban három új témában kezdődött meg tréninganyagok kialakítása, amelyek a következők: kockázati kultúra, ügyfélközpontúság és sokféleség.

A nemzetközi „Nemek közötti egyensúly” programhoz Magyarország is csatlakozott. Ennek keretében 2013-ban bevezettük a „Nemek közötti egyensúly szabályzatot”. Ennek célja, hogy a munkavállalók kiválasztásától kezdve az előléptetésen keresztül a munka és magánélet egyensúlyáig érvényesüljön az egyenlő bánásmód elve. A szabályozás alapján végbemenő országos szintű változásokat nemzetközi szinten monitorozzák.

Az átgondolt stratégiai létszámgazdálkodás a 2013-as évben még erősebb hangsúlyt kapott.

A hosszú távon fenntartható nyereséges működés, mint legfőbb gazdálkodói és természetesen tulajdonosi elvárás jelentős költségcsökkentést írt elő a bank számára. Ennek teljesítéséhez a bank igazgatósága fiókok összevonásáról döntött, melynek eredményeképpen 20 fiók ügyfélköre és annak kezelése került meglévő fiókok gondozásába. Az összevonásban érintett fiókokban dolgozó tanácsadók kollégákat és vezetőket személyre szabott megoldásokkal segítette a Humánpolitikai Igazgatóság. A meglévő ügyfelek átirányításával együtt az érintett kollégák egy része felkérést kapott arra, hogy másik fiókban folytassa munkáját.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is nagy figyelmet fordít munkavállalóinak szervezetben belüli mobilitására hazai és nemzetközi szinten egyaránt. A megüresedő és újonnan nyíló pozíciók

betöltéséhez első lépésben kollégái belső pályázatait tekinti át, s csak ezt követően kerül sor a külső pályázatok elbírálására.

A bank 225 új munkatársat vett fel 2013-ban. Belső áthelyezések és előléptetések révén több mint 230 kolléga kapott új karrierlehetőséget. Az év során 16 kolléga dolgozott nemzetközi pozícióban az UniCredit Csoporton belül. Szülési szabadságról 44 kolléganő tért vissza. Az éves összbanksi szintű fluktuáció mértéke 9,4% volt.

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

2013-ban sikeresen alkalmaztuk leendő munkavállalóink kiválasztásában a Captain munkaattitűd-tesztet, ami még hatékonyabbá tette a munkaerő-felvételi folyamatokat. Emellett szervezetfejlesztési céllal is alkalmaztuk ezt a módszertant.

Mind a csoport, mind az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára nagyon lényeges a munkatársi elégedettségmérés és az azt követő akciótervek megvalósítása. 2013-ban folytatódott a tehetségprogramban résztvevő kollégák projektmunkája, amelynek keretében kidolgozták és megvalósították a fejlesztendő területekre létrehozott akciópontokat. Mindezt a felső vezetés szponzorálása mellett tették. A 2012-ben nagy sikerrel elindított, munkavállalóknak szóló mentálhigiénés előadássorozat 2013-ban is folytatódott olyan témákkal, mint például az érzelmek szerepe a döntéshozatalban, az önbecsülés, a munka és a magánélet közötti egyensúly megteremtése.

A Humánpolitikai Igazgatóság saját folyamatai javításával is törekszik a munkatársak elégedettségének növelésére. 2013-ban elsősorban a toborzási-kiválasztási folyamatok fejlesztése, a megüresedett pozíciók minél hamarabb történő betöltése került középpontba az üzleti eredmények támogatása céljából.

A 2014. évi humánerőforrás-stratégiát a menedzsment további erős támogatása, a stratégiai munkaerő-tervezés és a költségtudatos magatartás határozza meg a még hatékonyabb és hosszú távon fenntartható működés előmozdítása érdekében.

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 egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az UniCredit Jelzálogbank a jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás mellett olyan hosszú lejáratú jelzáloghitelek nyújtásával és refinanszírozásával foglalkozik, amelyeknél az ügyletek elsődleges biztosítékaül a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, illetve önálló zálogjog szolgál.

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

Az UniCredit Jelzálogbank fő tevékenysége a jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás, amely a saját és refinanszírozott

hitelállományának jellemzően közép és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala kibocsátási program keretében valósul meg, melynek során az UniCredit Jelzálogbank hosszú lejáratú forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról.

A jelzáloglevél-kibocsátások gyakorisága és volumene a jelenlegi üzleti és piaci keretek között elsősorban a jelzáloglevelek lejáratú struktúrájától, a finanszírozandó jelzáloghitel-állomány alakulásától és a 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 során a jelzáloglevelek, illetve a kötvények meghatározott befektetői körben kerülnek értékesítésre. Nyilvános kibocsátások során az adott jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás feltételei a kibocsátási programtájékoztatóban és az egyes soroatokhoz kapcsolódó végleges feltételekben kerülnek rögzítésre.

A jelzáloglevél-kibocsátás útján történő finanszírozás mellett az UniCredit Jelzálogbank a pénzpiacról is von be hosszú és rövid lejáratú forint- és devizaforrást. E forrásokat jellemzően az UniCredit Bank Hungary Zrt. biztosítja.

Az UniCredit Jelzálogbank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2013. december 31-én 89,96 milliárd forint, adózás előtti eredménye 1 287 millió forint, adózott eredménye pedig 1 037 millió forint volt.

Támogatás

Az ügyfelek igényeinek rugalmas kielégítése.

„A kockázati divízió különböző részlegei között folytatott megbeszélések során nyilvánvalóvá vált, hogy kommunikációnkat az ügyfelek egyedi igényei szerint kell alakítanunk. Közösén dolgoztunk a megoldáson, megosztva egymással tapasztalatainkat és ismereteinket. Ennek köszönhetően rugalmasabbak lettek jelentéseink, kommunikációnk pedig hatékonyabbá és proaktívává vált, ami **elősegítette a belső részlegek szakértelmének és együttműködésének fejlődését.**”

Francesco Ivan Pomarico
Csoportszintű pénzügyi kockázat – UniCredit Holding



Független könyvvizsgálói jelentés

Deloitte.

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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS AZ ÖSSZESÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt tulajdonosának

A mellékelt összesített, konszolidált pénzügyi kimutatásokat, amelyek ezen Éves Jelentés 20-51. oldalain találhatóak, és amelyek a 2013. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált teljes körű eredménykimutatásból, konszolidált sajáttőke-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a kapcsolódó megjegyzésekből állnak, az UniCredit Bank Hungary Zrt 2013. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásai szerinti, könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból vezették le. A 2014. február 19-én kelt független könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan.

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

A vezetés felelőssége az összesített pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

Vélemény

Véleményünk szerint az UniCredit Bank Hungary Zrt 2013. december 31-ével végződő évre vonatkozó, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásai szerinti, könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásaiból levezetett összesített, konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges szempontból konzisztensek ezen pénzügyi kimutatásokkal.

Figyelemfelhívás

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy az összesített, konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő EUR összegeket nem könyvvizsgáltuk, azok kizárólag a könnyebb felhasználhatóság érdekében kerültek feltüntetésre.

Budapest, 2014. február 19.


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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited


Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
kamarai tag könyvvizsgáló
005313

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2013. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013		2012	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nystroK Jegybankkal szemben	15	11 026	37,1	8 682	29,8
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	16	49 278	166,0	34 595	118,8
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17	554 572	1 867,8	383 777	1 317,5
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	18	3 201	10,8	6 626	22,7
Követelések hitelintézetekkel szemben	19	170 270	573,5	180 308	619,0
Ügyfelekkel szembeni követelések	20	910 518	3 066,6	964 668	3 311,7
Fedezeti célú derivatív eszközök	21	17 025	57,3	18 720	64,3
Tőkebefektetések	22	1	0,0	536	1,8
Befektetési célú ingatlanok	23	12 082	40,7	13 460	46,2
Tárgyi eszközök	24	26 591	89,6	26 868	92,2
Immateriális javak	25	1 336	4,5	2 735	9,4
Jelenlegi adó eszközök	14	195	0,7	40	0,1
Halasztott adó eszköz	14	2 610	8,8	2 302	7,9
Egyéb eszközök	26	11 000	37,0	14 094	48,4
Eszközök összesen		1 769 705	5 960,4	1 657 411	5 689,9

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013		2012	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27	415 719	1 400,2	338 415	1 161,8
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28	1 067 022	3 593,8	1 022 018	3 508,6
Alárendelt kölcsöntőke	29	20 255	68,2	19 872	68,2
Kibocsátott kötvények	30	8 342	28,1	8 895	30,5
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16	30 969	104,3	35 398	121,5
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	21	2 643	8,9	5 079	17,4
Jelenlegi adó források	14	19	0,1	311	1,1
Halasztott adó forrás	14	5 057	17,0	6 539	22,4
Egyéb kötelezettségek	31	9 328	31,4	11 088	38,1
Egyéb céltartalék		2 630	8,9	2 320	8,0
Források összesen		1 561 984	5 260,8	1 449 935	4 977,6

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013		2012	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	32	24 118	81,2	24 118	82,8
Tőketartalék		3 900	13,1	3 900	13,4
Eredménytartalék		134 088	451,6	114 686	393,7
Jogi tartalékok	33	23 999	80,8	32 429	111,3
Értékelési tartalékok		14 905	50,2	10 979	37,7
Adózott eredmény		6 448	21,7	20 972	72,0
A Bank tulajdonosára jutó Saját tőke összesen		207 458	698,7	207 084	710,9
Kisebbségi részesedés		263	0,9	392	1,3
Saját tőke összesen		207 721	699,6	207 476	712,3
Források és saját tőke összesen		1 769 705	5 960,4	1 657 411	5 689,9

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2013. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013		2012	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	113 520	382,3	137 001	470,3
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(54 092)	(182,2)	(74 350)	(255,2)
Nettó kamatbevétel	6	59 428	200,2	62 651	215,1
Jutalékbevételek	7	44 375	149,5	28 824	99,0
Jutalékráfordítások	7	(12 679)	(42,7)	(11 763)	(40,4)
Nettó jutalékbevétel	7	31 696	106,8	17 061	58,6
Osztalékbevétel	8	138	0,5	146	0,5
Nettó kereskedési bevétel	9	9 168	30,9	4 550	15,6
Befejezett végtörlesztések vesztesége	10	–	–	(9 200)	(31,6)
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	10	1 614	5,4	452	1,6
Működési eredmény		102 044	343,7	75 660	259,7
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	34	(26 358)	(88,8)	(16 911)	(58,1)
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	34	–	–	7 209	24,7
Értékvesztés összesen		(26 358)	(88,8)	(9 702)	(33,3)
Nettó pénzügyi működési eredmény		75 686	254,9	65 958	226,4
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(16 306)	(54,9)	(16 542)	(56,8)
Általános működési költségek	12	(44 978)	(151,5)	(22 193)	(76,2)
Egyéb céltartalék	34	(1 728)	(5,8)	(512)	(1,8)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(3 541)	(11,9)	(2 117)	(7,3)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(1 444)	(4,9)	(969)	(3,3)
Egyéb bevétel	13	758	2,6	2 243	7,7
Működési költségek		(67 239)	(226,5)	(40 090)	(137,6)
Befektetésekkel kapcsolatos eredmény	22	(32)	(0,1)	175	0,6
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		(216)	(0,7)	–	–
Adózás előtti eredmény		8 199	27,6	26 043	89,4
Adókötelezettség	14	(1 751)	(5,9)	(5 071)	(17,4)
Adózott eredmény		6 448	21,7	20 972	72,0

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált teljes körű eredménykimutatás – 2013. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013	2012
Adózott eredmény		6 448	20 972
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		3 890	9 109
Értékelési tartalék változásának adója	14	(739)	(1 144)
Értékelési tartalék nettó változása		3 151	7 965
Cash-flow fedezeti tartalék változása		957	4 736
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	(182)	(900)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		775	3 836
Teljes körű eredmény		10 374	32 773

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált sajáttőke-kimutatás – 2013. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék	EGYÉB TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDEÉS	ÖSSZESEN
Egyenleg 2012. január 1-jén	24 118	3 900	110 148	32 227	(4 233)	3 411	254	14 516	184 341	2 616	186 957
Előző évi adózott eredmény	–	–	14 516	–	–	–	–	(14 516)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	7 965	3 836	–	20 972	32 773	–	32 773
Fizetett osztalék	–	–	(10 000)	–	–	–	–	–	(10 000)	–	(10 000)
Egyéb	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(2 224)	(2 224)
Üzleti kombináció	–	–	(30)	–	–	–	–	–	(30)	–	(30)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	52	202	–	–	(254)	–	–	–	–
Egyenleg 2012. december 31-én	24 118	3 900	114 686	32 429	3 732	7 247	–	20 972	207 084	392	207 476
Előző évi adózott eredmény	–	–	20 972	–	–	–	–	(20 972)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	3 151	775	–	6 448	10 374	–	10 374
Fizetett osztalék	–	–	(10 000)	–	–	–	–	–	(10 000)	–	(10 000)
Egyéb	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Üzleti kombináció	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(129)	(129)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	8 430	(8 430)	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2013. december 31-én	24 118	3 900	134 088	23 999	6 883	8 022	–	6 448	207 458	263	207 721

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash flow-kimutatás – 2013. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013	2012
Adózás előtti eredmény	8 199	26 043
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értéksökkenés 24, 25	4 985	3 086
Selejtezett és átadott eszközök		–
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	(3)	(40)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	10 435	11 798
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	216	293
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	383	(1 353)
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása	216	–
Árfolyam veszteség/(nyereség) a befektetési célú ingatlanokon	(300)	–
Adókötelezettség 14	(1 751)	(5 071)
Működési pénzáramlás	22 380	34 756
Kereskedési célú eszközök változása	(14 683)	23 205
Halasztott adó eszközök változása	(373)	1 111
Egyéb eszközök változása	3 129	3 112
Halasztott adó források változása	(2 785)	(288)
Egyéb kötelezettségek változása	(72)	(2 032)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	42 182	165 892
Egyéb bankbetétek változása	10 038	(90 193)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	45 004	(30 147)
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	77 304	(27 052)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	(4 429)	3 167
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	155 315	46 775

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013	2012
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	42	56
Immateriális javak eladásának árbevétele	–	–
Tárgyi eszközök beszerzése	(523)	(779)
Immateriális javak beszerzése	(45)	(36)
Tőkebefektetések változása	535	(572)
Lejáratig tartott értékpapírok változása	3 425	17
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása	(166 914)	(65 614)
Befektetési célú ingatlanok változása	(1 318)	2 185
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(164 798)	(64 743)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2013	2012
Kibocsátott kötvények változása	(553)	(6 319)
Fizetett osztalék	(10 000)	(10 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(10 553)	(16 319)
Nettó pénzeszköz növekedés	2 344	469
Pénzeszközállomány az év elején 15	8 682	8 213
Pénzeszközállomány az év végén 15	11 026	8 682

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

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

Az UniCredit Csoport tagjaival folytatott ügyletek között szerepelnek hitelkapcsolatok, ahol a kapcsolt vállalkozások hitelfelvők 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 2014. február 19-én fogadta el.

2. A beszámoló- készítés alapelvei

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

A pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény 10§ (2) bekezdése általi felhatalmazás alapján, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően kerültek összeállításra.

b.) Értékelési elvek

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (Millió Ft).

Ez a konszolidált éves beszámoló magyar Forintban készült, abban a devizanemben, mely azon elsődleges gazdasági környezet pénzneme, 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., mint leányvállalatok és Európa Befektetési Alap, mint speciális célú gazdálkodó egység (együtt a „Csoport”).

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

3. Főbb számviteli elvek

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

a.) Konszolidációs elvek

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

b.) Konszolidációs folyamatok

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

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

c.) Összehasonlító adatok

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

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, melyeket a Csoport főként rövid távú profitszerzés céljából tart. Ezek közé sorolhatók részvények, 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.

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

A saját tőkében korábban felhalmozódott fedezeti tartalék akkor kerül átvételre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Amennyiben egy fedezett előrejelzett tranzakció nem pénzügyi eszközként vagy nem pénzügyi forrásként realizálódik, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek átsorolására és figyelembe vételre kerülnek a nem pénzügyi eszköz vagy nem pénzügyi kötelezettség bekerülési értékének meghatározásában.

A fedezeti elszámolás megszüntetésre kerül, ha a Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, lehívásra vagy bezárásra kerül, vagy ha a továbbiakban nem felel meg fedezeti elszámolás követelményeinek. A korábban a fedezeti tartalékkal szemben

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

elszámolt pozitív vagy negatív tételek a tőkében maradnak és csak akkor kerülnek átvezetésre az eredménybe, amikor az előrejelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előrejelzett ügylet bekövetkezése nem várható, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe.

ii) Bekerülés és kivezetés

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

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

iii) Értékelés

Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközök értékelése bekerüléskor 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 ársíó és diszársíó a vonatkozó eszköz nyilvántartási értékének részét képezi és amortizálódik. A havonta felülvizsgálatra kerülő hitelek kivételével a pénzügyi eszközök a mérleg fordulónapján kerülnek felülvizsgálatra, hogy van-e objektív bizonyíték értékvesztésre. Amennyiben az értékben bekövetkező romlásnak bármilyen jele mutatkozik, akkor az eszköz behajtható értéke megbecsülésre kerül.

Későbbi értékelés

Valós érték értékelési elvek

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

Nyereségek és veszteségek a későbbi értékelés során

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi források értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az értékesíthető eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, míg a 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 adódó deviza árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, kivéve a hatékony cash-flow fedezeti ügyleteket, amelyeknél ez az eredmény a tőkében határolódik el.

g.) Tőkebefektetések

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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
Bérlési jogok	10
Licencek	10
Szoftver	20

k.) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

l.) Követelések

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

m.) Értékvesztésre és hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

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

n.) Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

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

o.) Jelzálogkötvények

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A kibocsátott kötvények pénzügyi kötelezettségként szerepelnek, kezdetben az ügylethez rendelhető közvetlen költségekkel növelt kibocsátási érték, 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 jószágok jövőbeni beszerzésének fedezeteként szolgál, adókedvezmény elérése céljából. Ennek a tartaléknak a felszabadítása az eszközök beszerzésével azonos ütemben történik. Az adott évben felhasznált tartalék a hatályos jogszabályok alapján évente újraképzésre kerül, a halasztott adó figyelembevételével.

ii) Értékelési tartalékok

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

q.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

A működési, hitelezési és befektetési 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.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevételek

A nettó jutalékbevételek 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, 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 figyelembe vételével.

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

u.) Mérlegfordulónap utáni események

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

Minden, mérlegforduló napját követő esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembe vételre került. Azok a jelentős, 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, melynek a tevékenységéből származó haszon és a tevékenységével kapcsolatos kockázatok eltérnek más üzletágakétól. Az üzletágak működési eredményei a Csoport által rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek, hogy a források üzletágak közötti allokálásáról döntést hozhassanak, teljesítményüket értékelhessék, tevékenységükről üzletáganként pénzügyi információk készülnek.

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

- CIB: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével). Magába foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ezen üzletág a letétkezelési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- Lakossági: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- Private Banking: Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- Egyéb: Tartalmazza az eszköz-forrás kezelési tevékenységet, 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, melyek még nem kerültek alkalmazásra

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

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

- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatálybalép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 „Közös megállapodások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 „Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) „Egyedi pénzügyi kimutatások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 36 „Eszközök értékvesztése” standard módosításai – Megtérülő érték közzététele nem pénzügyi eszközök esetén (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 11 „Közös megállapodások”, és IFRS 12 „Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” standardok módosítása – Áttérési Útmutató az EU által 2013. április 4-én elfogadva (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 „Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) „Egyedi pénzügyi kimutatások” standardok módosítása – Befektetési gazdálkodó egységek (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 „Pénzügyi instrumentumok: bemutatás” standard módosítása – Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szembeni beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” – Származékos termékek novációja és a fedezeti elszámolás folytatása (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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 2014. február 19-én még nem voltak alkalmazhatók, mivel az EU nem fogadta el azokat.

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” és módosításai (hatályba lépés dátuma még nem került meghatározásra),
- IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai – Meghatározott juttatási programok: a munkavállalók által fizetett hozzájárulások (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 21 „Adók” – (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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 gazdálkodó egység 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4. Kockázatkezelési politika

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

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

i) Hitelkockázat

A hitelkockázat azon pénzügyi veszteség kockázata, amely a tranzakcióban részt vevő másik fél nemteljesítéséből fakad. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelportfólió koncentrációjára vonatkozó irányelveket, a szabadon felhasználható hitelek engedélyezését, a hitelkockázatok mérését szolgáló standardok megállapítását, valamint az ügyfelek pénzügyi kimutatásainak a Csoport vezetés értékelésén alapuló kockázat szerinti besorolását a Vezető Kockázatkezelő nyújtja be, és általánosságban az Igazgatóság, részleteiben pedig a Vezérigazgató hagyja jóvá.

Ügylet- és ügyfélbesorolás

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

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

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

Az ügyfélbesorolás nem egyezik meg a hitelbesorolással.

Biztosítékok

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

Általános szabályként a biztosítékoknak:

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

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

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

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

- Biztosítéki levonás: az a biztosítéktípusonként különböző százalék, amely a piaci érték százalékában mutatja a biztosíték érvényesítésekor várható veszteséget.
- Devizakockázati levonás: amennyiben a hitel és a biztosíték devizaneme eltérő, a Csoport devizakockázati levonást alkalmaz az árfolyamkockázat kivédésére. A levonás mértékét devizanemenként az Unicredit Bank Austria Piaci Kockázatkezelése határozza meg központilag, továbbá ők vizsgálják ezt rendszeresen felül.
- Lejárat eltérés levonás: lejárat eltérés kivételes esetekben fordulhat elő, amennyiben a biztosíték / biztosítéki megállapodás futamideje rövidebb, mint a kockázatvállalási megállapodásé. Ilyen esetekben a Bank a biztosíték értékét lejárat levonással is csökkentheti.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

Hitelbesorolás

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

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

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

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

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

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

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

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

Csoportos értékvesztést lehet alkalmazni, amennyiben az ügyféllel szembeni teljes kitettség nem haladja meg az előre meghatározott szintet.

Az értékvesztés ebben az esetben is egyedi szinten kerül meghatározásra, csak egyszerűsített – 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.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök

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

Értékvesztés

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

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

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

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

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitettség,

PD: a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége (egy éven belül) és

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

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

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

A veszteségként történő leírásokra vonatkozó szabályok

Amennyiben megállapításra kerül, hogy a kintlévőség behajthatatlan, a Csoport veszteségként leírja a 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 kerülnek bemutatásra.

A lakossági portfólióban a 2013-ban továbbra is megfigyelhető gazdasági válság, valamint a jogszabályon alapuló korlátozások és programok fenntartása, illetve végrehajtása éreztette hatását, azonban összességében a portfólió minőség romlásának üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is.

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

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

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

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

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

2013-ban a vállalati szegmensben a Csoport változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, az átstrukturálási és behajtási tevékenységeire, ugyanakkor az új vállalati hitelek tekintetében törekedett prudens finanszírozási struktúrák felállítására. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek állományának jelentős hányadát 2013-ban is jellemzően az ingatlanfinanszírozás

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

tette ki. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2013-ban a speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

ii) Likviditási kockázat

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

A prudens likviditásmenedzsment célja, hogy a Csoport elegendő forrást tudjon előteremteni az adott helyzetben valamennyi készpénz kötelezettségének teljesítésére. A hatékony likviditásmenedzsment az elmúlt években egyre fontosabb a piaci megítélés és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából. Az UniCredit a Bázeli Bizottság javaslataival egy időben kialakította a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitei mellett a Csoport összes tagja figyelembe veszi a mérleg- és betétfedezeti, valamint a devizamegfelelési mutatóra vonatkozó helyi korlátozókat, de követi a bázeli likviditási mutatókat is.

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

Az UniCredit csoport-szintű standardjainak 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.

2013 folyamán a Csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmozott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl abszolút gap limitek is bevezetésre kerültek annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkentve legyen.

iii) Piaci kockázat

A piaci kockázat az olyan piaci árak változásának kockázata, mint a kamatlábak, 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 eljárások Bank Austria Csoport általi megvalósítását alkalmazza. Ezek az eljárások magukba foglalják a különböző kereskedési tevékenységekre vonatkozó adatok számszerűsítését és a főbb kockázati paraméterek leg-
alább napi szinten történő megadását. A kockázattalított érték (VaR) számítás mellett hasonló fontossággal bír az érzékenységi és a pozíciós limitek számítása. További elemei a limitrendszernek a veszteségfigyelmeztető szintek és az opciós költséglimitek, amelyeket a Bank a nem-lineáris termékekkel végzett kereskedési tevékenység és pozícióvállalások során alkalmaz.

Az UniCredit Csoport által egységesített új IMOD nevű tiszta historikus szimulációval számolt VaR modell jelenleg a Bank Austria NoRisk rendszerében fut naponta. Az IMOD belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják Magyarországon, a felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számítása a felügyeleti paraméterek (99%-os konfidencia intervallum, 10 napos tartási idő) figyelembevételével és a rendszeresen felülvizsgált korrekciós tényező alkalmazásával történik. A számítási módszer lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát: kamatkockázat, részvények pozíciókockázata (általános és egyedi) és devizakockázat.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 megfeleljenek-e.

A napi jelentés részeként készülnek állományalapú érzékenységi elemzések, amelyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispont értékek (a kamat és a spread 0,01%-os változása alapján) lejárat 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 lejárat kategóriánként megállapított bázispont limiteket és devizanemenként és/vagy lejárat kategóriánként megállapított bázispont értékeket (abszolút értékben kifejezett bázispont értékek – BPV – összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamatérzékenységre vonatkozó bázispont értékekhez hasonlóan hitelfelár görbénként és lejárat kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár (a Csoport jelenleg hitelkockázati-felár görbéket használ kockázati elemzéseikhez).

Eszköz-forrás gazdálkodás

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

Az olyan termékek esetében, ahol a kamatrögzítési periódus és a lejárat idő nem értelmezhető, például változó kamatozású látra szóló és takarékbetétek, a befektetési időtartam és 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 mérlegen kívüli tételei között vannak különböző devizákban nyilvántartott eszközök és források, ezáltal a Csoport árfolyamkockázatnak van kitéve. A devizaárfolyam-kockázat akkor merül fel, amikor egy adott devizában az eszköz-forrás szerkezetben (spot és határidős együttesen) egyensúlyhiány áll be.

iv) A Bázel II-nek való megfelelés

A Bázel II., illetve az ennek megfelelő Európai Tőkeiregály (CRD), a jövőben a Bázel III, illetve CRDIV/CRR szabályainak való megfelelést az UniCredit Csoport összecsoport szintű ügyként kezeli, főleg csoportszintű megoldásokkal fed 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.

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

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

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

v) Működési kockázat

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport 2009. július 1. óta a fejlett mérési módszerrel 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 követelményeknek.

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 megfelelésre és az eredményességre;
- a Bank egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működési kockázatkezelő menedzserek, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól;

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

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

A Bizottság tagjai

- a Kockázatkezelési Divízió vezetője (Chief Risk Officer),
- a Divízionális Működési Kockázatkezelő Menedzserek (DORM-ok),
- a Márkamenedzsment és Kommunikáció Igazgatóság vezetője vagy helyettes vezetője.

A Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság üléseinek állandó meghívottjai: a Szervezés vezetője, a Belső Ellenőrzés képviselői és az UniCredit Jelzálogbank Zrt. belső ellenőre, a Jelzálogbank napirendi pontjainak vonatkozásában.

A Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság legalább negyedévente, illetve igény szerint gyakrabban ülésezik.

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

A belső szabályzatban megállapított felelősségeken túlmenően, a működési kockázati keretelvek felülvizsgálata során a Belső Ellenőrzés felel e keret működésének és eredményességének, illetve a szabályozási követelményeknek való megfelelésének értékeléséért. A Belső Ellenőrzés az adatok minőségének biztosítása céljából legalább évente egyszer ellenőrzi a működési kockázati eseményekkel kapcsolatos adatok gyűjtését, kezelését.

A centralizált működési kockázat kontrolling működteti a keretrendszer, és koordinálja a decentralizált működési kockázat kezelési tevékenységet, amelyet a szervezeti egységeknél kijelölt működési kockázati menedzserek folytatnak.

A Csoport évente önértékelést végez a működési kockázat kezeléséről szóló jogszabályi előírásoknak és csoport szintű sztenderdeknek, illetve belső szabályzatoknak való megfelelésről, amelyet független validáló terület és a Belső Ellenőrzés is értékeli. Az önértékelést végül a Csoport Operatív Igazgatósága fogadja el.

5. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

i) Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

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

ii) Valós érték meghatározása

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

Az IFRS előírásoknak megfelelően a Bank az OTC derivatív ügyleteinek valós érték módosításaként CVA-t (credit valuation adjustment) könyvel.

A CVA kalkuláció központilag, a Bank Austria által történik negyedévente.

iii) A valós érték megállapításának alapelvei

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

A diszkontált cash-flow technikák használata során a becsült jövőbeli pénzáramlások a menedzsment 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-korrekciót számol el, mely kizárási és likviditási költségből ered. A kereskedési és értékesíthető eszközök értékei valósérték-korrekcióval lettek módosítva.

A hitelek és betétek valós értékelésénél a működő hitelek esetében a Bank Austria modellje alapján számolt valós értékeket használjuk, míg a nem működő hitelek esetén a könyv szerinti értéket tekintjük valós értéknek. A működő hitelek valós érték számításánál a Bank Austria és a leányvállalat likviditási profilját veszik alapul. Felhasználásra kerül a leányvállalat kockázatahoz 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 egyenlőek, a Csoport módszertanának megfelelően.

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

iv) Az államadóssághoz és korábbi hitelválság hatása az értékelésre gyakorolt hatásai:

- a) Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékvesztésre, mivel a Csoport nem vonja kétségbe se a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) teljesítőképességét, se 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, melyek mögötti hitelek a kibocsátó könyveiben maradnak és teljesítik a Jelzálog Hitelintézeti Törvény szigorú előírásait, így az állami kamattámogatásokra is feljogosítanak.
- c) A Csoport a Magyar Állam és a Nemzeti Bank felé jelentős kitettségekkel rendelkezik, amelynek túlnyomó többsége likviditási tartalék, jellemzően rövid távú állampapír vagy kötvény formájú jegybanki betét, illetve kéthetes jegybanki kötvény.
- d) Az elhúzódó válság, illetve annak 2011 őszétől erősödő magyar szála a forrásköltségben (Csoport CDS) és Magyarország országgokkázati felárában, újabban az állampapírpiazi hozamokban jelenik meg. Ez hatással van a Csoportra a likviditás-fedezettség összetételén keresztül, és a hitelek, illetve betétek után elszámolt kamateredményben tükröződik, némileg tompítva a hozzájuk kapcsolódó cash-flow fedezeti ügyletek (mint például a devizacserével kombinált kamatláb-csere ügyletek) esedékes kamatfizetéseivel.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

6. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2013	2012
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	1 064	1 766
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	3 172	3 302
Ügyfelektől származó kamatbevételek	57 337	71 127
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	517	1 911
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	25 077	32 167
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	26 057	26 174
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	296	554
Összesen	113 520	137 001
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(4)	(19)
Bankoknak fizetett kamatok	(6 456)	(9 489)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(18 104)	(23 340)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(28 786)	(40 138)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(105)	(211)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(637)	(1 153)
Összesen	(54 092)	(74 350)
Nettó kamatbevétel	59 428	62 651

7. Nettó jutalékbevétel

(millió Ft)

	2013	2012
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	36 517	22 685
Letétkezelési szolgáltatás díjai	2 636	2 185
Befektetési szolgáltatás díjai	3 229	2 288
Pénzügyi garanciák díjai	1 605	1 359
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	388	307
Összesen	44 375	28 824
Jutalék-ráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(10 613)	(10 051)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(621)	(536)
Befektetési szolgáltatás díjai	(312)	(406)
Pénzügyi garanciák díjai	(455)	(258)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(678)	(512)
Összesen	(12 679)	(11 763)
Nettó jutalékbevétel	31 696	17 061

A pénzforgalmi díjak jelentős növekedése a pénzügyi tranzakciók illeték bevezetésének köszönhető, amelyet a Csoport áterhelt az ügyfeleire.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

8. Osztalék

(millió Ft)

	2013	2012
Kereskedési célú eszközök osztalékbevétele	–	1
Befektetések osztalékbevétele	138	145
Összesen	138	146

9. Nettó kereskedési bevétel

(millió Ft)

	2013	2012
Devizaeredmény	10 190	5 458
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye	(1 066)	(1 289)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	116	510
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	(17)	2
Kereskedési célú FRA-k eredménye	(61)	(95)
Egyéb	6	(36)
Összesen	9 168	4 550

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2013	2012
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	1 691	969
Bevétel a visszavásárolt kibocsátott jelzálog kötvényeken	22	–
Összesen	1 713	969
Ráfordítás		
Hitelek és követelések (Végtörlesztés)	–	(9 200)
Értékesíthető értékpapírok	(89)	(517)
Veszteség a visszavásárolt kibocsátott jelzálog kötvényeken	(10)	–
Összesen	(99)	(9 717)
Nettó veszteség egyéb pénzügyi befektetésekből	1 614	(8 748)

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2013	2012
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11 778	11 863
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 249	3 349
Egyéb munkavállalói juttatások	1 022	1 089
Munkaadói járulék	257	241
Összesen	16 306	16 542

Dolgozói létszám 2013. december 31-én 1.796,1 fő (2012: 1.877,7).

A személyi jellegű ráfordításokból 279 millió forint a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2013	2012
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	32 251	9 480
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	3 830	3 786
Reklámköltség	802	1 382
Számítástechnikai költség	5 399	4 818
Anyag és eszközfelhasználás	373	446
Egyéb adminisztratív költségek	2 323	2 281
Összesen	44 978	22 193

Az általános működési költségekből 520 millió forint a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

Az adók, és felügyeleti- és tagsági díjak jelentős növekedése a pénzügyi tranzakciós illeték bevezetésének köszönhető.

13. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió Ft)

	2013	2012
Működési bevételek		
Bérbeadási tevékenység	1 258	1 435
Továbbszámlázott bevételek	163	109
Kapott kártalanítás	1	145
Egyéb	256	1 142
Összesen	1 678	2 831
Működési ráfordítások		
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(339)	(66)
Fizetett kártérítések	(96)	(329)
Adók, büntetések	(314)	–
Egyéb	(171)	(193)
Összesen	(920)	(588)
Nettó egyéb működési bevétel	758	2 243

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. 2013-ban Magyarországon a társasági adó mértéke 500 millió forintig az adóalap 10%-a volt, az 500 millió forintot meghaladó adóalap után 19%. A Banknak a támogatott hitelekkel szembeni bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

14.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2013	2012
Tárgyévi	4 333	5 439
Korábbi időszakot érintő	129	16
Összesen	4 462	5 455
Halasztott adó (bevétel)	(2 711)	(384)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	1 751	5 071

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2013		2012	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		8 199		26 043
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	17,3	1 420	18,5	4 821
Hitelintézeti járadék	2,5	206	0,8	216
Korábbi évek revíziója	(0,3)	(28)	0,1	16
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	2,1	171	0,2	41
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Egyéb	(0,2)	(18)	0,1	(23)
Összesen	21,4	1 751	19,5	5 071

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2013			2012		
	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök / kötelezettségek	(195)	19	(176)	(40)	311	271
Halasztott adó eszközök / kötelezettségek						
Értékesíthető értékpapírok	(104)	1 718	1 614	(14)	889	875
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	1 882	1 882	–	1 700	1 700
Üzleti kombináció adóhatása	–	–	–	(7)	–	(7)
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(954)	–	(954)	(1 029)	–	(1 029)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	–	–	–	–	2 201	2 201
Fejlesztési tartalékból beszerezett tárgyi eszközök	(81)	343	262	–	401	401
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	(1 471)	1 114	(357)	(1 252)	1 348	96
Halasztott adó eszközök/kötelezettségek összesen	(2 610)	5 057	2 447	(2 302)	6 539	4 237
Adó eszközök / kötelezettségek összesen	(2 805)	5 076	2 271	(2 342)	6 850	4 508

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2013

(millió Ft)

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

14.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2012

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(269)	–	1 144	875
Cash-flow fedezeti ügyletek	800	–	900	1 700
Üzleti kombináció adóhatása	–	–	(7)	(7)
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(1 176)	147	–	(1 029)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	2 706	(505)	–	2 201
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	439	(38)	–	401
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	(172)	268	–	96
Egyéb	–	(256)	256	–
Összesen	2 328	(384)	2 293	4 237

15. Készpénz és nem lekötött nstrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2013	2012
Pénztár	11 026	8 682
Összesen	11 026	8 682

16. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2013	2012
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	20 049	93
Államkötvények	1 769	1 329
Egyéb kötvények	201	2 682
Befektetések	26	16
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	2 089	4 703
Kamatderivatívák	25 134	25 757
Árutőzsdei származékos ügyletek	10	15
Összesen	49 278	34 595
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	4 047	5 086
Kamatderivatívák	26 885	30 265
Árutőzsdei származékos ügyletek	37	47
Összesen	30 969	35 398

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2013	2012
Kincstárjegyek	303 562	272 537
Államkötvények	237 465	110 099
Egyéb kötvények	13 222	806
Részesedések	337	340
Összesen	554 586	383 782
Értékvesztés	(14)	(5)
Összesen	554 572	383 777

18. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2013	2012
Államkötvények	2 544	5 585
Jelzáloglevelek	657	1 041
Összesen	3 201	6 626

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2013. december 31-én 3 356 millió forint volt (2012: 6 787 millió forint).

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2013	2012
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	109 620	119 361
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrok egyéb bankoknál	5 739	13 087
Éven belüli lejáratra	39 996	25 981
Éven túli lejáratra	14 915	21 879
Összesen	170 270	180 308

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2013	2012
Lakossági és vállalati:		
Éven belüli lejáratú követelések	483 860	535 924
Éven túli lejáratú követelések	526 784	511 101
Hitelként tartott kötvények	2 041	8 388
Összesen	1 012 685	1 055 413
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (34. sz. kiegészítő információ)	(102 167)	(90 745)
Összesen	(102 167)	(90 745)
Összesen	910 518	964 668

A. Iparági bontás:

	2013		2012	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	300 015	29,63	308 003	29,18
Ingatlanfinanszírozás	196 897	19,44	167 641	15,88
Közüzemek	96 229	9,50	127 912	12,12
Kereskedelem	91 721	9,06	94 009	8,91
Építőipar	52 079	5,14	58 540	5,55
Pénzügyi tevékenység	52 004	5,14	36 070	3,42
Szállítmányozás	48 874	4,83	68 075	6,45
Gépgyártás	31 027	3,06	25 796	2,44
Élelmiszerfeldolgozás	28 696	2,83	35 273	3,34
Vegyipar / Gyógyszeripar	24 608	2,43	31 383	2,97
Távközlés	22 653	2,24	14 555	1,38
Könnyűipar	19 398	1,92	24 674	2,34
Kohászat	14 475	1,43	14 939	1,42
Mezőgazdaság	11 459	1,13	9 694	0,92
Vendéglátóipar	9 706	0,96	11 000	1,04
Villamosenergia ipar	5 813	0,57	16 974	1,61
Bányászat	288	0,03	49	0,00
Egyéb	6 743	0,66	10 824	1,03
Összesen	1 012 685	100,00	1 055 413	100,00

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

B. A bemutatott hitelek fedezetei

(millió Ft)

	2013	2012
Egyedileg értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	2 207	3 200
Óvadék	1 085	3 112
Ingatlan	29 523	31 318
Követelést megtestesítő értékpapír	-	-
Részvény	-	8
Egyéb	1 293	777
Csoportosan értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	348	407
Óvadék	310	97
Ingatlan	32 912	31 987
Követelést megtestesítő értékpapír	-	-
Részvény	-	-
Egyéb	21	45
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	537	649
Óvadék	569	460
Ingatlan	8 686	13 076
Követelést megtestesítő értékpapír	-	-
Részvény	106	1
Egyéb	1 105	2 805
Nem lejárt, és nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	27 338	32 235
Óvadék	20 042	20 636
Ingatlan	230 668	237 118
Követelést megtestesítő értékpapír	5 047	1 729
Részvény	476	3 857
Egyéb	36 032	24 924

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)

	2013	2012
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	17 025	18 707
FRA ügyletek	-	13
Összesen	17 025	18 720
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	2 643	5 026
FRA ügyletek	-	53
Összesen	2 643	5 079

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

(millió Ft)

	2013	2012
Egyéb befektetések	1	536

2013. december 31-én a konszolidált leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

(millió Ft)

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	18 099
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	3 071
Sas-Reál Kft.	750	889

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.

23. Befektetési célú ingatlanok

(millió Ft)

	2013	2012
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	12 082	13 460
Összesen	12 082	13 460

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 98,1%-a (2012: 97,2%-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 2013. év során 1 215 millió forint bérletdíj-bevétel származott (2012: 1 325 millió forint).

24. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2013						
Ingatlanok	29 780	(5 070)	2 865	(4)	(2 666)	24 905
Irodai berendezések	8 780	(7 056)	236	(5)	(760)	1 195
Gépjárművek	907	(531)	131	(30)	(112)	365
Beruházások	72	(14)	500	(429)	(3)	126
Összesen	39 539	(12 671)	3 732	(468)	(3 541)	26 591
2012						
Ingatlanok	30 077	(4 472)	300	(-)	(1 195)	24 710
Irodai berendezések	9 392	(7 286)	410	(-)	(792)	1 724
Gépjárművek	974	(631)	178	(16)	(129)	376
Beruházások	181	(13)	779	-888	(1)	58
Összesen	40 624	(12 402)	1 667	-904	(2 117)	26 868

A tárgyi eszközök értékcsökkenéséből 846 millió forint a fiókhálózat átstrukturálási költségeként került elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2013						
Bérleti jogok	273	(187)	–	–	(54)	32
Licencek	338	(180)	45	–	(128)	75
Szoftver	10 919	(8 428)	-	–	(1 262)	1 229
Összesen	11 530	(8 795)	45	–	(1 444)	1 336
2012						
Bérleti jogok	272	(164)	1	–	(23)	86
Licencek	326	(133)	13	–	(48)	158
Szoftver	11 374	(8 007)	22	–	(898)	2 491
Összesen	11 972	(8 304)	36	–	(969)	2 735

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2013	2012
Ingatlanok	7 256	9 294
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	1 547	2 185
Elhatárolások	2 202	2 164
Egyéb	67	558
Összesen	11 072	14 201
Értékvesztés	(72)	(107)
Összesen	11 000	14 094

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2013	2012
Központi bankkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	6 790	–
Éven túli lejáratú kötelezettségek	36 657	–
Összesen	43 447	–
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	248 736	143 230
Éven túli lejáratú kötelezettségek	123 536	195 185
Összesen	372 272	338 415
Összesen	415 719	338 415

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2013	2012
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	1 035 233	934 138
Éven túli lejáratú kötelezettségek	31 789	87 880
Összesen	1 067 022	1 022 018

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

29. Alárendelt kölcsöntőke

(millió Ft)

	2013	2012
Bank Austria AG-től	10 084	9 893
Bank Austria AG-től	10 171	9 979
Alárendelt kölcsöntőke összesen	20 255	19 872

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

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

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2013	2012
Éven belüli lejáratú jelzáloglevelek	5 738	817
Éven túli lejáratú jelzáloglevelek	2 604	8 078
Összesen	8 342	8 895

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2013	2012
Passzív elhatárolások	4 672	6 206
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	910	2 739
Szállítói kötelezettségek	749	805
Egyéb adófizetési kötelezettségek	2 811	1 195
Egyéb	186	143
Összesen	9 328	11 088

32. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2013	2012
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

33. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2012. december 31-én	22 683	9 380	366	32 429
Átvezetés eredménytartalékból	969	(9 380)	(19)	(8 430)
Egyenleg 2013. december 31-én	23 652	–	347	23 999

Az általános kockázati céltartalék csökkenésének oka a Számviteli politika fejezetben, a 3. p.) i) pontban került ismertetésre.

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 2012. december 31-én	90 745	2 739	93 484
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(9 904)	–	(9 904)
Visszaírás / Felszabadítás	(14 209)	(2 366)	(16 575)
Képzés	36 081	549	36 630
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	–	–	–
Árfolyam-változások hatása	(546)	(12)	(558)
Egyenleg 2013. december 31-én	102 167	910	103 077
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	11 968	(1 817)	10 151
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	–	–	–
Eladott és leírt követelések értékvesztése	9 904	–	9 904
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	21 872	(1 817)	20 055
Leírt követelések	6 292	–	6 292
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyam-változások hatása nélkül	28 164	(1 817)	26 347

34.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió Ft)

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	ÉRTÉKVESZTÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ÉS TŐKEBEFEKTETÉSEKRE
Egyenleg 2012. december 31-én	2 427	5
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	(1 419)	(2)
Visszaírás / felszabadítás	(346)	–
Képzés	2 039	11
Árfolyamhatás	1	–
Egyenleg 2013. december 31-én	2 702	14
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	274	9
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	1 419	2
Egyéb	–	–
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	1 693	11

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

A hitelkockázattal nem rendelkező tételek értékvesztéséből 845 millió forint a fiókhálózat átstrukturálási költségként került elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

35. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2013. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2013	2012
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	533 141	505 821
Pénzügyi garanciák	194 989	199 210
Akkreditívek	45 587	41 756
Deviza spot eladások	100 615	176 711

2013. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 3.549.334 millió forint volt (2012: 2 955 602 millió forint).

Kapcsolattartás az ügyfelekkel

Mosoly és segítőkészség.

„Egyik ügyfelem frissen házasodott és éppen a nászútjára készült, amikor döbbenten tapasztalta, hogy a hitelkártyaadatait ellopták. Kétségbeesve hívott fel. Azonnal elkészíttettem neki egy új kártyát, ám az napokkal később sem érkezett meg az ügyfélhez. Aggódtam a probléma miatt, de ezt nem éreztettem az ügyféllel. Sikerült kiderítenem, hogy a futárcég rossz címre küldte a kártyát, és elintéztem, hogy korrigálják a hibát. Majd felhívtam az ügyfelet, aki **nagyon boldog volt, hogy végre zavartalanul élvezheti** nászútját.”

Rita Pattuelli – Private banking
Bolognai központ – UniCredit S.p.A



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

DR. ERICH HAMPEL Elnök

SIMONE MARCUCCI Elnökhelyettes

GIANFRANCO BISAGNI Tagok
FRIEDERIKE KOTZ
MAURO MASCHIO
PETTKÓ-SZANDTNER JUDIT
BOLYÁN RÓBERT
HORVÁTH GÁBOR

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY Elnök-vezérigazgató

IHÁSZ CSILLA Lakossági és Kisvállalati Divízió vezetője

KALISZKY ANDRÁS Operatív Divízió vezetője

TÓTH BALÁZS Kockázatkezelési Divízió vezetője

LJUBISA TESIC Pénzügyi Divízió vezetője

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Ljubisa Tesic

Elnök

Tátrai Bernadett

Tagok

Dr. Pettkó-Szandtner Judit

Sipos József

Kaliskzy András

Tóth Balázs

IGAZGATÓSÁG

Pórfy György

Elnök

Novákné Bejczy Katalin

Tagok

Dr. Füredi Júlia

Bunna Gyula

Naptár

2013. JÚNIUS

Kihirdették az UniCredit Tehetségprogram év elején meghirdetett ösztöndíj pályázatának nyerteseit. A művészettámogató program tizenkét fiatal díjazottja a B55 Kortárs Galériában megnyílt kiállításon mutatkozott be a nagyközönségnek. A kiállítási megjelenésen túl a pályázat négy dobogós helyezette féléves ösztöndíjat nyert, további nyolc fiatal tehetség indulását pedig egyszeri támogatással segítette a bank. A nemzetközivé bővült zsűri által kiválasztott művész megvásárolt alkotásai bekerültek az UniCredit Bank Hungary Zrt. műtárgy-gyűjteményébe. Ezzel arra is megnyílt az esély, hogy az UniCredit Csoport által Európa különböző városaiban évről évre szervezett nemzetközi kiállításokon is láthassa majd őket a nagyközönség.

2013. JÚLIUS

A világ egyik vezető nemzetközi üzleti magazinja, a Euromoney által odaítélt elismert díjak közül 2013-ban ötöt az UniCredit nyert el. A 2013. évi Euromoney Awards for Excellence ünnepélyes keretek között átadott díjai közül az UniCredit kapta az Olaszország, Ausztria és Bosznia-Hercegovina legjobb bankjának járó elismerést. Szintén az UniCredit lett Közép- és Kelet-Európában a legjobb cash management szolgáltató és a legjobb projektfinanszírozó.

2013. SZEPTEMBER

Partneri együttműködésük ötödik évében az UniCredit ismét európai körútra indította az UEFA Champions League győztesének járó trófeát, amely látványos utazásának Németország utáni második állomásaként Budapestre érkezett. Az UniCredit által bemutatott UEFA Champions League Trophy Tour hazai állomásán olyan különleges hangulatú, ingyenes interaktív kiállítás nyílt, amely közelebb hozta a focifanok világát a szurkolókhöz. Akik felkeresték a kiállítást a Felvonulási téren, azok igazán egyedülálló futballélmény részesei lehettek az egyedi multimédiás technológiát segítségül hívó játékok révén. A látványos megnyitó ceremónián igazi futball-legendák mutatták be a nagyközönségnek a kupát. Christian Karembeu, az UEFA Champions League Trophy Tour nagykövete francia labdarúgócsapatával kétszer is elnyerte az áhított trófeát, Fabio Capello, az UniCredit hivatalos UEFA Champions League nagykövete pedig edzőként vitte diadalra csapatát az AC Milant a versenysorozatban.

2013. SZEPTEMBER

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitel Program 1. szakaszának sikeres lezárása után az UniCredit Bank Hungary Zrt. a 2. szakasz hitelkihelyezéseinek is aktív részese volt. A program célja a 2004. évi XXXIV. törvény alapján a mikro-, a kis- és a közép vállalkozásnak minősülő cégek finanszírozásának javítása. Az igényelt hiteleket a vállalkozások új beruházás finanszírozására, forgóeszköz-finanszírozásra, az Európai Uniótól igényelt finanszírozáshoz szükséges önrész vagy előfinanszírozás biztosítására használhatták fel. Ezek a célok a második szakaszban bizonyos kölcsöntartozások finanszírozásával is kiegészültek.

2013. OKTÓBER

Társadalmi célú pályázatot indított el Magyarországon az UniCredit Alapítvány „Szociális innováció: gazdasági lehetőségek hátrányos helyzetű helyi közösségek számára” elnevezéssel. A felhívás azokat a non-profit alapítványokat és szervezeteket, illetve társadalmi egyesületeket célozta meg, amelyek nem közvetlen pénzügyi támogatást adnak magánszemélyeknek és szervezeteknek, hanem projekteikkel olyan embereket és családokat támogatnak, akik a saját munkájuk és tevékenységük révén szeretnék javítani életkörülményeiken. A támogatás végösszege 60 ezer euró. A kezdeményezés részeként a magyarországi UniCredit Bank munkavállalói is szavazhatnak az általuk legjobbnak ítélt projektekre. A szavazatok alapján összesen 6000 euró támogatást kaphatnak a nyertes szervezetek.

2013. OKTÓBER – NOVEMBER

A Figyelő TOP200 októberi gáláján „Az év pénzintézete” rangos díjjal jutalmazták a hazai UniCreditet. A díjat a Magyarországon jelenlévő bankok teljesítménye, eredményességi mutatói, valamint üzleti aktivitásának (mérlegfőösszeg hitelállománya) alakulása alapján ítéltek oda. A Figyelő TOP200 elismerés célja az előző üzleti év ünnepélyes lezárása, a legnagyobb vállalatok sikereinek és eredményeinek bemutatása és díjazása.

A MasterCard Az év bankja 2013 versenyén ismét dr. Patai Mihály, a bank elnök-vezérigazgatója lett „Az év bankára 2013” díj nyertese. Más kategóriákban is jelentős eredményt ért el az UniCredit Bank Hungary Zrt. „Az év lakossági hitelterméke 2013” második

Naptár (FOLYTATÁS)

helyezését a bank Hitelváltó Jelzálog terméke kapta. „Az év ifjú bankára 2013” második helyezését a bank munkatársa, Somlai Gergely érdemelt ki.

2013. NOVEMBER

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ebben az évben is elindította a „Passzold tovább!” akciót. Minden korábban résztvevő iskolát újra

meghívott a bank, hogy pályázzon a zsűri döntése alapján kiosztandó 50, 100 vagy 200 ezer forintos támogatásokra, s adjon újabb lehetőséget diákjaiknak a sportolásra és az UEFA futball labdák elnyerésére. Az iskolák feladata most is az volt, hogy legalább egy egész napos sportrendezvényt szervezzenek tanulóiknak. Akárcsak az előző években, most is több mint 100 iskola kapcsolódott a programhoz. A sportprogramokról és versenyekről a feladatra jelentkező tanulónak egyszemélyes riportban kell beszámolniuk. A legjobb írások szerzői – a zsűri döntése alapján – BL-focilabdákat kapnak elismerésül.

Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

Fax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

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

www.unicreditbank.hu



2013. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 100 fiókkal rendelkezett, amelyből 42 található Budapesten, 58 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Törökvésvi úti fiók

1022 Budapest, Törökvésvi út 30/A.

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Stop Shop fiók

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

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpest Áruház)

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

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

Deák téri fiók

1061 Budapest, Deák tér 6.

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Oktagon fiók

1067 Budapest, Teréz krt. 21.

József körúti fiók

1085 Budapest, József krt. 46.

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József krt. 13.

Vámház körúti fiók

1093 Budapest, Vámház krt. 15.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7.

Lurdy-Ház fiók

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

Kőbányai fiók

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány. 8.

Gyömrői úti fiók

1103 Budapest, Gyömrői u. 99.

Lágymányosi úti fiók

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19-21.

Gazdagrét fiók

1118 Budapest, Rétköz u. 5. (BudaWest Irodaház)

Alkotás úti fiók

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Váci út 20 fiók

1132 Budapest, Váci út 20.

Central Park fiók

1135 Budapest, Lehel u. 70-76.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci úti fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Nagy Lajos király úti fiók

1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.

Örs vezér téri fiók

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

Fogarasi úti fiók

1149 Budapest, Fogarasi út 15/A.

Pólus fiók

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Pestszentimrei fiók

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

KÖKI Terminál fiók

1191 Budapest, Vak Bottyán út 75/A-C.

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos u. 32-36.

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Campona fiók

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

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Vidéki fiókjaink

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Vecsési fiók

2220 Vecsés, Lincoln út 1.

Szigetszentmiklósi fiók

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky u. 26.

Tököli fiók

2316 Tököl, Hermina út 1-3.

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/D.

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

Váci fiók

2600 Vác, Szent István tér 4.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Tatabányai fiók

2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 2.

Tatabánya – Vértess Center fiók

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

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kis Szaléz u. 22.

Egri fiók

3300 Eger, Bajcsy-Zsilinszky u. 2.

Miskolc – Széchenyi úti fiók

3500 Miskolc, Széchenyi út 35.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi u. 3.

Tiszaújvárosi fiók

3850 Tiszaújváros, Mátyás Király út 3.

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos u. 25-27.

Debrecen – Kálvin téri fiók

4026 Debrecen, Kálvin tér 2/A.

Hajdúszoboszlói fiók

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla u. 4.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1-3.

Nyíregyháza 2 fiók

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

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Jászberényi fiók

5100 Jászberény, Szabadság tér 3.

Békéscsabai fiók

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

Gyulai fiók

5700 Gyula, Városház u. 12.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8.

Kecskemét 2 fiók

6000 Kecskemét, Rákóczi út 4.

Kiskunfélegyházi fiók

6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth u. 2.

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Szentesi fiók

6600 Szentes, Kossuth u. 8.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász u. 16.

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18-20.

Hódmezővásárhely

6800 Hódmezővásárhely, Andrásy u. 3.

Paksi fiók

7030 Paks, Dózsa György út 63-73.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János u. 15-17.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György u. 1.

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Pécsi fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 17. (Fészek Áruház)

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Székesfehérvár 2 fiók

8000 Székesfehérvár, Palotai u. 4.

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u.1.

Keszthelyi fiók

8360 Keszthely, Kossuth u. 41.

Ajkai fiók

8400 Ajka, Szabadság tér 12.

Pápai fiók

8500 Pápa, Fő u. 25.

Siófok

8600 Siófok, Fő u. 174-176.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/A.

Győri fiók

9021 Győr, Árpád út 45.

Győr-Árkád fiók

9027 Győr, Budai út 1. (Árkád Üzletház)

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1-3.

Sárvári fiók

9600 Sárvár, Hunyadi u. 1.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi u. 30-32.

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: Orange 021

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

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2014. 04.

