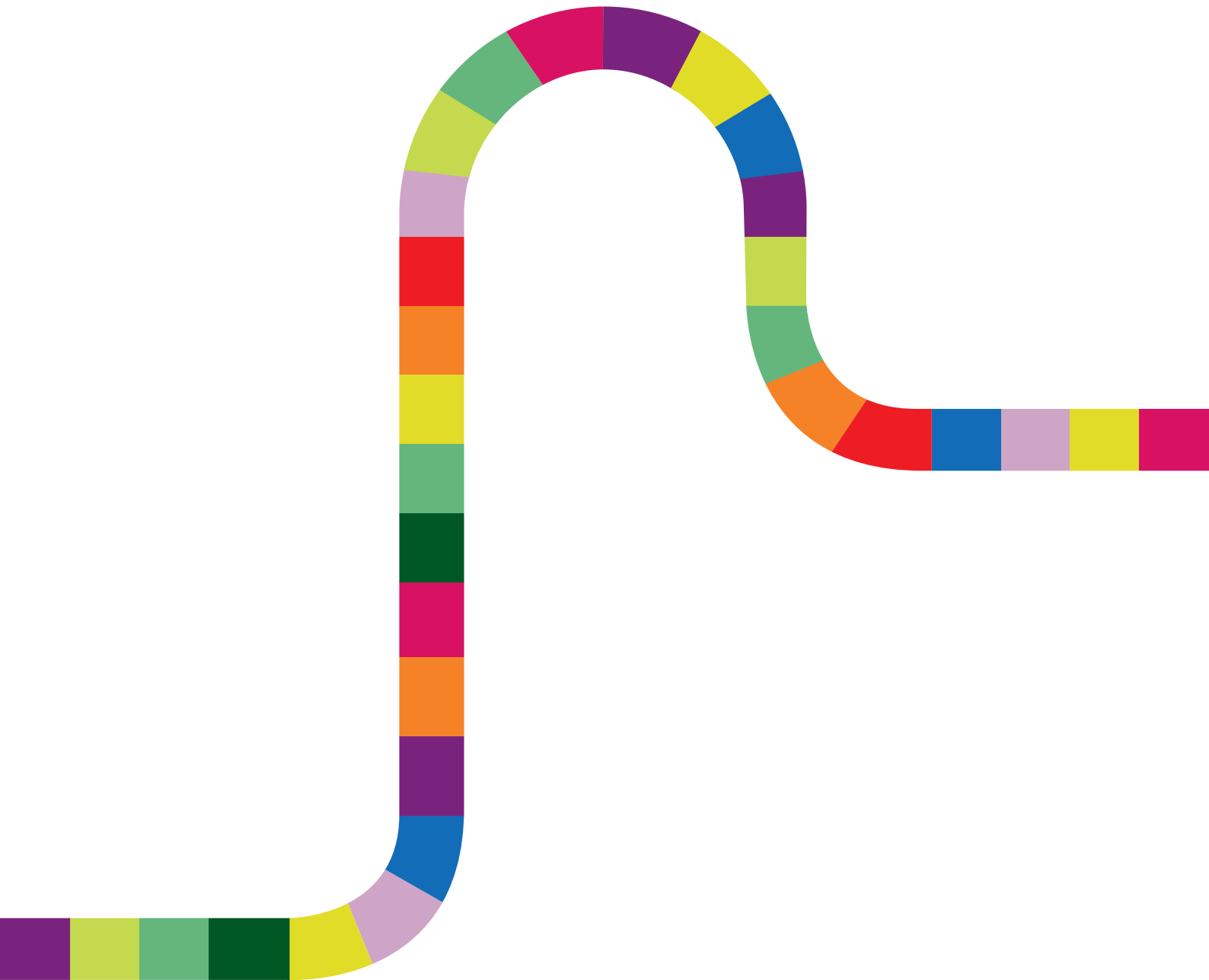




Bármit hoz is
az élet





Mindenki tudja, hogy az élet hozhat meglepetéseket. Sok ilyen meglepetés kellemes. Néhány közülük kevésbé. Az embereknek ezért van szükségük arra, hogy bankjuk megbízható partner legyen, amely segíti őket abban, hogy megbirkózzanak *bármivel, amit az élet hoz*.

Az idei jelentést a való élet inspirálta, ezért képi motívumai az élet néhány szép, ugyanakkor néhány kevésbé élvezetes pillanatát is ábrázolják. Így aztán a képek egy sor ellentétpárt mutatnak be, a borító pedig a mindennapi életből vett momentumokból épül fel.

Vagyis éppen úgy, ahogy az élet is működik. Az izgalmastól a megszokottig, a várakozásnak megfelelően az előreláthatatlanig az élet állandóan változik, és mindannyiunkkal szemben követelményeket támaszt.

Az UniCredit pedig készen áll arra, hogy segítő kezet nyújtson.

Munkánk több annál, mint hogy termékeket kínálunk és tranzakciókat bonyolítunk. Arról szól, hogy megértsük ügyfeleink, a magánemberek, a családok és vállalkozások igényeit. Célunk, hogy megoldásokat nyújtsunk azokra a mindennapi kérdésekre, amelyekkel szembeesülnek. Ez azt jelenti, hogy konkrét válaszokat adunk – minden nap, minden ügyfélnek, minden igényre.

Bevezetés	4
Főbb pénzügyi mutatók	4
A menedzsment beszámolója	5
Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon	5
A magyar bankszektor teljesítménye 2010-ben	6
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2010. 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	14
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	15
Pénzügyi beszámoló	17
Független könyvvizsgálói jelentés	17
Pénzügyi kimutatások	18
Konszolidált mérleg	18
Konszolidált eredménykimutatás	19
Konszolidált teljes körű eredménykimutatás	20
Konszolidált saját tőke-kimutatás	21
Konszolidált cash flow-kimutatás	22
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	23
További információk	49
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	49
Naptár	51
Hálózati egységek	53

Bármit hoz is az élet



Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Csoport Magyarország – IFRS konszolidált adatok

Eredményadatok

(millió forint)

	2010	2009
Üzemi eredmény	22 651	19 052
Adózás előtti eredmény	23 311	19 301
Adózás utáni eredmény	18 795	15 491

Mérlegadatok

(millió forint)

	2010	2009
Mérlegfőösszeg	1 546 836	1 737 136
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 089 005	1 073 901
Betétek	970 218	1 101 360
Saját tőke	180 825	158 494

Mutatószámok

	2010	2009
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	13,74%	12,25%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	11,08%	9,84%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,42%	1,09%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,14%	0,87%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)	49,39%	44,56%
Nettó jutalékbevétel az üzemi bevételek százalékában	29,99%	33,99%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján*

(millió forint)

	2010	2009
Szavatoló tőke**	178 910	165 046
Módosított szavatoló tőke**	178 163	163 928
Korrigált mérlegfőösszeg	1 115 690	1 175 732
Tőkegyfelelési mutató	15,97%	13,94%

Mutatók az IFRS előírásai alapján

(millió forint)

	2010	2009
Módosított szavatoló tőke**	198 833	180 014
Tőkegyfelelési mutató	17,82%	15,29%

Egyéb adatok

	2010	2009
Dolgozói létszám	1 971	1 982
Hálózati egységek száma	135	135
Fiókok száma	133	133

* Osztalékfizetés után

**A szavatoló tőke tartalmazza a tárgyévi eredményt.

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarország

A folyamatos jegybanki pénzkínálat és a fiskális ösztönzők hatására a világgazdaság elindult a kilábalás útján. Strukturális egyensúlytalanságai (külső eladósodottság, a fiskális politika korlátozott mozgástere) következtében azonban Magyarország az Ázsiába irányuló német export felfutásából csak részlegesen profitálhatott. A magyar gazdasági teljesítmény javulása döntő részben az exportnak köszönhető, mivel a belső kereslet az év folyamán végig gyenge volt. Az eurózóna mélyülő adósságválsága (leginkább az ír és görög események) megingatta a kilábalásba vetett hitet, és több országban is pénzügyi megszorításokhoz vezetett. 2010-ben a különböző gazdasági térségek kihívásokkal szembesültek: Európa az adósságválsággal, Ázsia a makacs inflációval, az Egyesült Államok a magas munkanélküliség és alacsony növekedés kettőssével, de valamennyi a bizonytalanságot növelte. Az államadósságok kockázati felárának növekedése; a piaci bizalom csökkenése abban, hogy az eurózóna képes lesz az adósságproblémákat kezelni; a folyamatosan emelkedő olaj- és áruipiaci termékek árak összességében a 2010-es évinél kedvezőtlenebb pénzügyi környezetet vetítenek előre 2011-re.

A válságkezelő szakértői kormány egyéves működését követően, a parlamenti választásokon a FIDESZ abszolút többséget szerzett 2010 tavaszán. Tevékenységének első fél évében az új kormány egy lazább fiskális politika lehetőségét kereste. Ezzel szemben a piacok felfokozott várakozásokat fogalmaztak meg a költségvetés strukturális átalakításával kapcsolatban, azonban ezek megvalósítása a mai napig esedékes. Részben magyar specifikus okokból, részben pedig a nemzetközi befektetők hangulat általános romlása következtében Magyarország kockázati megítélése romlott. A kockázati felár (CDS) emelkedésével párhuzamosan a forint gyengülni kezdett. Részben ennek eredményeképpen, részben pedig az erősödő inflációs nyomás okán a monetáris lazítás ciklusa véget ért, 2010 novemberében a Magyar Nemzeti Bank 25 bázispontos alapkamat-emelést hajtott végre. Az időszak fejleményeire reagálva a nemzetközi hitelminősítők Magyarország szuverén adósságválságát lerontották, amely azonban továbbra is a befektetési kategóriában maradt. Az ország kockázati megítélésének romlása akkor állt meg, mikor a magyar kormány kinyilvánította teljes elkötelezettségét a 2010-re kitűzött 3,8 százalékos GDP-arányos hiánycél teljesítése mellett. Ennek eléréséhez bizonyos fiskális kiigazítások elkerülhetetlenné váltak. A nyár közepén meghozott intézkedéseket (adócsökkentések stb.) következképpen további – az adózással kapcsolatos – lépések követték ősszel. Ezek magukban foglalták a pénzügyi szektor külnadóját, amit nem sokkal később az egyéb ágazatokra (energia, távközlés és kiskereskedelem) kivetett válságadók követtek, ezután a magán-nyugdíjpénztári befizetések átmeneti szüneteltetése, majd a kétpilléres nyugdíjrendszer átalakítása következett. Az intézkedéscsomag nem felelt meg teljes egészében a piaci várakozásoknak, hiszen hatása döntően átmeneti. Ezen túlmenően a középtávú stratégia a piaci várakozásokat

meghaladó gazdasági növekedéssel kalkulált, és nem tartalmazott a strukturális egyensúlytalanságok megszüntetését célzó intézkedéseket. Mindemellett a központi költségvetés hiánya a GDP 3,2 százalékában teljesült a válságadók és egy további 100 milliárd forintos költségvetési zárolás révén. A megcélzott 3,8 százalékos hiánycél elérése azonban akadályba ütközött az önkormányzati szektor túlköltekezése miatt. Az előzetes adatok alapján a teljes költségvetési kör hiánya 247,7 milliárd forint lett a tervezett 190 milliárddal szemben. A legfrissebb költségvetési folyamatok a fenntarthatóságot célzó kiadásoldali strukturális átalakításokat vetítenek előre.

A reálgazdaság teljesítménye a hullámzó piacok ellenére a legoptimistább várakozásokat is felülmúlta. Az export nominálisan 19 százalékkal nőtt az előző évhez viszonyítva, 1,8 százalékponttal meghaladva az import növekedését. Ennek megfelelően a külkereskedelmi egyenleg 5,5 milliárd euró többletet mutatott, amely jelentősen magasabb, mint a 2009-es 3,8 milliárd euró. Fentiek magyarázzák a folyó fizetési mérleg GDP-hez viszonyított 1,6 százalékos pozitívumát, továbbá az egyoldalú EU-átutalásokkal/transzferekkel együtt az ország külső finanszírozási képességének a nemzeti össztermék (GDP) 2,9 százalékát kitevő javulását. A közvetlen tőkebefektetések (FDI) volumene akár 40 százalékkal is meghaladhatja a 2009-es számokat. A következő három évben ez még tovább javulhat, tekintettel a – túlnyomórészt autóipari és kapcsolódó szektorok – globális gyártói által már bejelentett eurómilliárdos beruházásokra.

A kimondottan kedvező külső egyenlegen túl, a háztartások nettó pénzügyi pozíciójának javulása is hozzájárult az ország külföldi finanszírozási igényének csökkenéséhez azáltal, hogy a háztartások vásárló erejük 1,9 százalékos növekedését döntő részben hitelek előtörlesztésére vagy pénzügyi megtakarításaik növelésére használták fel. Az érme másik oldala, hogy ezzel párhuzamosan a háztartások fogyasztása 2010-ben valószínűleg további 1,7 százalékkal csökken, amely a kiskereskedelmi forgalom és a lakossági hitelezés további zsugorodását jelentheti. A svájci frank hirtelen erősödése is hitelek előtörlesztésére ösztönözhet a háztartásokat, hiszen a hitelek 62 százalékát ebben a devizában folyósították. 2010 júniusában a havi törlesztőrészlet a válság előttihez hasonlítva mintegy 30 százalékkal volt magasabb. Az előtörlesztések növekedésével párhuzamosan a háztartások megtakarítási rátája 15 százalékra ugrott 2010 második negyedévében, szemben a korábbi 2-6 százalékkal. A beruházások volumene 8-ról 5 százalékra esett vissza, ezen belül a háztartási beruházások még a 2009-es alacsony bázishoz képest is 15 százalékkal visszaestek. Hitelek és költsési hajlandóság hiányában az ingatlanpiac komoly visszaesés jeleit mutatta. Az újonnan épített lakások száma 34 százalékkal esett, az újonnan kiadott építési engedélyek száma pedig közel 40 százalékkal volt alacsonyabb, mint 2009-ben. A 9 százalékos építőipari csődráta a 2009-es év és az országos átlag majdnem duplája. 2010-ben a vállalati beruházások tovább csökkentek, bár a korábbinál kisebb ütemben. Várakozásaink szerint ez a trend 2011-ben megfordul. A nettó exporton túl ez a szegmens lehet a másik markáns húzóerő a GDP alakulásában.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Az előzetes adatok alapján 2010-ben a gazdaság 1,2 százalékkal bővült, szemben az előző évi 0,5 százalékos zsugorodással. 2011-re 2,8 százalékos GDP-bővülés várható, részben a stabilizálódó hazai fogyasztásnak, részben pedig a valamelyest lassuló exportdinamikának köszönhetően, valamint a tovább javuló külső egyensúly mellett számítani lehet a vállalati beruházások élénkülésére.

Részben a kedvezőtlen időjárási körülmények, részben pedig a globális élelmiszer- és áruipari ársokkok hatására a hazai élelmiszer- és üzemanyagárak emelkedése következtében az infláció decemberre 4,7 százalékra ugrott a novemberi 4,2 százalékról. Egyrészt az inflációs várakozások féken tartása érdekében, másrészt Magyarország kockázati megítélésében bekövetkezett negatív változásokra reagálva, a Nemzeti Bank november és december folyamán 25-25 bázisponttal 5,75 százalékra emelte az alapkamatot. Előrejelzéseink szerint az átlagos infláció 2011-ben 3,9 százalékra csökken a 2010. évi átlagos 4,9 százalékról. 2011 első negyedéve meghatározó lehet a forint későbbi teljesítményére, hiszen fontos változások várhatók a monetáris tanács összetételében, illetve a régen várt strukturális átalakításokat is ebben az időszakban jelentik be.

A magyar bankszektor teljesítménye 2010-ben

Jövedelmezőség szempontjából 2010 a hitelintézeti szektor számára nehéz esztendő volt. A kedvezőtlen tényezők hatására az adózás előtti eredmény szinte teljesen elpárolgott, és a 2009. évi 300 milliárdot meghaladó mértékkel szemben 2010-ben 73 százalékos zuhanással 80,8 milliárd forintot ért el mindössze. Ezen belül a kereskedelmi bankok 76 százalékos profitszökkenést szenvedtek el, de az egyes bankok eredményei között nagy eltérések alakultak ki. A veszteségben legnagyobb szerepet a bankadó játszott, mely 134 milliárd forint körüli mértékben rontotta a szektor jövedelmezőségét az év második felében. A struktúrát tekintve ugyanakkor egyes kép körvonalazódik, hiszen míg a profitvesztés a szektort sújtó különadóra, valamint a kockázati költségek emelkedésére vezethető vissza, addig a stabil jövedelemtermelő-képesség továbbra is megmutatkozik a kamatjellegű bevételek emelkedésében. A nettó kamateredmény ugyanis 12,7 százalékkal bővült 2010-ben, nagyrészt a devizában denominált eszközökön – a forint elsősorban svájci frankkal szembeni árfolyamának 2010-ben tapasztalt további gyengülése révén – elért kamatbevételnek köszönhetően.

A nem kamatjellegű bevételek csökkenést mutattak, ezen belül a díj- és jutalékbevételek 1 százalékkal estek vissza, míg a pénzügyi bevételek nagyarányú visszaesése mögött a kiemelkedő 2009. évi bázis áll. Az osztalékból származó bevételek stabil teljesítményt és kismértékű növekedést mutattak 2010-ben.

Míg 2009-ben a kedvezőtlen piaci környezethez való alkalmazkodás a működési költségek erőteljes visszafogásához vezetett, addig 2010-ben további megtakarító lépések (fiókbezárások, létszámleépítés) mindössze egy-egy bank esetében következtek be. Ez tükröződik a működési költségek éves szinten bekövetkezett kismértékű, 1,8 százalékos emelkedésében is: ezen belül a személyi jellegű költségek 4,7 százalékos növekedése inkább a bérszínvonal javulására, mint jelentős létszámbővítésre vezethető vissza, míg a marketingköltségek a bankszektorban 8 százalékos visszaeséssel továbbra is csökkenő tendenciát mutatnak.

Összességében a kamateredmény fűtötte relatíve kedvező működési bevételek és a továbbra is szigorú költséggazdálkodás nem tudták ellensúlyozni a bankadó terheit, mely a költség/bevétel mutató jelentős romlásában is tükröződik, mely a 2009. évi jelentős javulást követően 13 százalékponttal 59 százalékra nőtt tavaly a hitelintézeti szektorban.

A hitelezési és befektetési kockázatokra képzett céltartalékok szintje a 2009. évi kiemelkedő növekedés után 2010-ben közel 20 százalékkal alacsonyabb szintet ért el. A képet árnyalja ugyanakkor, hogy míg egyes bankok esetében enyhült a céltartalékképzés mértéke, addig más piaci szereplők esetében erősödött, főként a második negyedévben bekövetkezett kiugró tartalékképzés okán.

A céltartalékolás szektorszintű enyhülésében szerepet játszik az a tény, hogy a nem teljesítő hitelek arányának év elején tapasztalt nagyarányú megugrása év végére lassult. A problémás hitelek arányát jelző NPL-ráták növekedési ütemének csökkenése pedig a hitelek átstrukturálásának erősödésére vezethető vissza (például türelmi időszak meghosszabbítása). Az átstrukturált hitelek aránya év végére folyamatosan emelkedve és a várakozásokat meghaladva 9 százalékot ért el a háztartási jelzáloghitelekben belül, ami nagyban köszönhető a tartósan erős svájci frank negatív hatásainak ellensúlyozását célzó banki proaktív tevékenységnek. Az átstrukturált hitelek aránya 2011-ben tovább bővíthet és 10 százalék körül tetőzhet év végére. A vállalati szegmensben az átstrukturált hitelek aránya 4,5 százalék körül stagnált 2010 év végén, érdemi változás a vállalati hitel-állomány terén idén sem várható.

Kockázatot jelent ugyanakkor, hogy az átstrukturált jelzáloghitelek jelentős részénél 2010 végétől 2011 első negyedévéig folyamatosan jár le a türelmi időszak. Mivel minden negyedik olyan átstrukturált hitel esetében, ahol 2010 negyedik negyedévében lejárt a türelmi időszak, a bankok meghosszabbították azt, erre a jelenségre a következő időszakban is számítani lehet.

Az átstrukturálások révén tehát a nem teljesítő hitelek arányának 2009-ben tapasztalt drasztikus növekedése lassult 2010 folyamán, de még így is igen magasnak tekinthető. Az NPL-mutató – 2008 utolsó negyedévéitől folyamatosan emelkedve – a lakossági szegmensben 4,2, míg a vállalati ágazatban 4,1 százalékponttal nőtt 2009-ben. 2010 egészében a nem teljesítő hitelek arányának

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

növekedési üteme lassult: a lakossági szegmensben 3,5 százalékponttal emelkedve 11,1 százalékot ért el év végére, míg a vállalati szektorban 3,7 százalékponttal meghaladva a 2009. év végi szintet 13,2 százalékra nőtt az NPL-mutató.

A rezidens ügyfeleknek nyújtott bruttó hitelek 2010-ben nominálisan 4 százalékkal nőttek, míg az árfolyamhatás kiszűrésével ugyanekkora mértékben csökkentek. E mögött keresleti és kínálati tényezők egyaránt szerepet játszanak. Egyrészt a bankok konzervatívabb üzletpolitikája és szigorúbb kockázatvállalási hajlandósága kínálati oldalon jelentkezik, másrészt a kedvezőtlen realgazdasági és munkaerő-piaci helyzet, valamint a lakosság erőteljes eladósodottsága mind a vállalat, mind a lakossági szegmensben alacsony hitelkeresletet generált.

A lakossági hitelezés első ránézésre kedvezően alakult, hiszen a háztartások hitelei 2010-ben 9,4 százalékkal nőttek egy év alatt annak ellenére, hogy a lakosság folyamatosan nettó hiteltörlesztő volt. Ugyanakkor az árfolyamhatás kiszűrésével 3 százalékos csökkenés tapasztalható, ami összhangban van a reálfolyamatokkal. Azaz a hitelállomány növekedése szinte kizárólag a gyenge forint miatti ártértekeltőzésekre vezethető vissza. Ez a tendencia tükröződik a lakáscélú hitelek 2010. évi alakulásában, melyek összességében 9,5 százalékkal nőttek, az árfolyamhatás kiszűrésével ugyanakkor 2,5 százalékkal csökkent az állomány, míg a forintbitelek ugyanakkor kis mértékben emelkedtek. A 2010-es év paradigmaváltást hozott a devizaszerkezet megoszlásában. Ennek oka, hogy 2010. augusztus 13-ától a kormány jogszabályban tiltotta meg a jelzálogjog-bejegyzést az új devizahitelek esetében, ami gyakorlatilag a devizaalapú jelzáloghitelezés megszűnését jelentette. Az újonnan nyújtott fogyasztási hitelek tekintetében pedig 2010 során folyamatos csökkenést mutatva év végére szinte teljesen eltűntek a devizában denominált kihelyezések. Amíg a fogyasztásihitel-állomány összességében 9,9 százalékkal bővült, ezen belül a legnagyobb mértékű növekedést a hosszú, 5 éven túli lejáratú forint fogyasztási hitelek mutatták.

Kiseb mértékben ugyan, mint 2009-ben, de továbbra is estek tavaly a vállalati hitelek (-0,7 százaléka). A realgazdasági növekedés hajtóereje 2010-ben teljes egészében a külső kereslet volt, miközben a belső kereslet negatív tartományban maradt. Így a jellemzően exportra termelő feldolgozóipari vállalatok kívül a hazai piacot kiszolgáló vállalati szektorban alacsonyabb kapacitáskihasználtság mellett komolyabb beruházásokra nem volt szükség.

A bankszektor teljes eszközállományának kismértékű csökkenésében az értékpapír-portfólió 7 százalékos visszaesése tükröződik. Míg az állampapírok 3,7 százalékkal növekedtek az államkötvények bővülése révén, addig a kincstárjegyek közel ugyanennyivel csökkentek. Az MNB-kötvények állományában – a 2009. évi kiemelkedő javulást követően – tavaly jelentős korrekció következett be.

Forrásoldalon a bankok nagy lakossági betétgyűjtési akciói 2010-ben már jellemzően nem folytatódtak. Ez a háztartások betétállományának

2,7 százalékos csökkenésében is tükröződött, amely főként az éven belüli lekötött betétek több mint 10 százalékos visszaesésével magyarázható. Alacsonyabb kamatkörnyezet mellett a banki betétek már nem voltak olyan vonzóak a lakosság számára, így más, magasabb hozamot ígérő befektetési formákat kerestek. Az összességében kedvezőtlen munkapiaci és jövedelmi pozíció ellenére 2010-ben a háztartások megtakarítási rátája tovább nőtt, és a GDP 4,6 százalékát érte el az óvatos fogyasztói magatartásnak is köszönhetően. A vállalati betétek ezzel szemben jelentősen, 8 százalékkal bővültek, míg az egyéb pénzügyi vállalatok elhelyezései 16 százalékkal nőttek.

Utóbbi azonban nem tudta kompenzálni a lakossági betétek csökkenését, így szektorszinten összességében 1,2 százalékkal csökkent a betétállomány 2010-ben. A nominális hitelek növekedésének, valamint a betétek csökkenésének eredményeképpen a hitel/betét mutató a 2009. évi 130-ról 137 százalékra nőtt tavaly.

Folyamatosan növekedve az év során, 2010 év végére több mint 25 százalékos bővüléssel újabb rekordszintet ért el a befektetési alapok vagyona, meghaladva a 3800 milliárd forint nettó eszközértéket. Ez egyaránt köszönhető a tőkebeáramlásnak és az alapok jó teljesítményének. Érdemes megjegyezni ugyanakkor, hogy 2010 decemberében nettó tőke kivonásra került sor, amire 2009 nyara óta nem volt példa.

2010-ben a bankszektor teljesítményét alapvetően meghatározták a realgazdasági folyamatok, valamint a szabályozás módosulása. A 2010-ben is negatív tartományban mozgó belső felhasználás és munkaerő-piaci folyamatok miatt a hitelkereslet mélypontra esett. A bankok jövedelmi helyzetét pedig a banki kölönadó nehezítette. Ennek eredményeképpen a banki aktivitás tavaly egész évben gyenge maradt. 2011-ben a belső kereslet várható felívelésével párhuzamosan a hitelkereslet is kedvezőbben alakulhat, ezáltal növekedés várható az új lakossági hitelkihelyezésekben, míg a hitelkondíciók enyhülése nem valószínű rövid távon. A vállalati szegmensben szintén várható a hitelkereslet bővülése 2011 első felében, főleg a rövid lejáratú hitelek iránt. A Széchenyi-program révén pedig a kis- és középvállalati szektor kiemelt célpontja lehet az új kihelyezéseknek. Idén tovább folytatódhat az átstrukturált jelzáloghitelek arányának növekedése, mely elérheti a 10 százalékot.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2010. évi teljesítménye és eredménye

2010-ben a realgazdasági környezet kedvezőtlen feltételei, valamint a kölönadó komoly kihívás elé állította a hazai bankszektort. A gyors alkalmazkodás, a változatlanul folyamatos fejlesztések, valamint a stabil vállalati ügyfélkör révén az UniCredit Bank Hungary Zrt. a piaci tendenciáknál kedvezőbb pénzügyi mutatókról számolhat be 2010-re

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

vonatkozóan. A bank úgy tudta eredményességét és magas színvonalú tökemegfelelését továbbra is biztosítani, hogy közben – más piaci szereplőkkel ellentétben – nem kényszerült létszámleépítésre vagy fiókbezárásra, azaz hiánytalanul fenntartotta, sőt szolgáltatásainál fejlesztette kapacitásait, képességeit. Korábban is szilárd tőkehelyzete 2010-ben tovább erősödött, ennek köszönhetően tulajdonosi tőkeinjekcióra sem volt szükség.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint elkészült konszolidált mérleg és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank mérlegfőösszege 1546,8 milliárd forintot ért el 2010-ben.

A magyar számviteli szabályok szerint számolt mérlegfőösszeg alapján 5,3 százalékos piaci részesedéssel hetedik helyen áll a hazai nagybankok sorában. A megváltozott piaci környezethez való gyors alkalmazkodás sikerét a bank adózott eredménye is igazolja, amely 21 százalékkal meghaladva az előző évi értéket 18,8 milliárd forintot tett ki, jelentősen hozzájárulva ezzel a szektor összprofitájához.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya a piaci átlagot meghaladóan bővült 2010-ben, és 1089,0 milliárd forintra nőtt. Ezen belül az UniCredit Bank szilárdan tartotta piaci részesedését a vállalati és lakossági üzletágban, míg az önkormányzati szegmensben növelni tudta azt.

Stabil pénzügyi helyzet mellett az ügyfélbetét-állomány bővítésére a megelőző évben meghirdetett nagy volumenű kampányok folytatására 2010-ben nem volt szükség. Az UniCredit Bank betétállománya 970,2 milliárd forintot tett ki. Divíziószinten a lakossági ágazatban tovább nőtt a betétek állománya. A bank bruttó hitel/betét mutatója 2010 év végén 118,5 százalék volt, ami a legkedvezőbbek egyike a bankszektorban.

Az UniCredit Bank 49 százalékos költség/jövedelem mutatója elsősorban a banki kölönadó miatt valamelyest emelkedett 2010-ben az előző évhez képest, de továbbra is a legalacsonyabbak közé tartozik a hazai piacon, és a bank változatlanul költségtakarékos működéséről tanúskodik. Az UniCredit vállalati ügyfélkörének stabilitása, a pénzügyi szolgáltatások által is támogatott válságálló képessége révén a piac átlaga alatt volt a nem teljesítő hitelek aránya, ami a bank eredményességét is megalapozta.

A termékeit és szolgáltatásait országosan 133 fiókban kínáló UniCredit Bank tovább erősítette ügyfélközpontúságát. A piaci átlagot meghaladó ügyfél-elégedettségnek és jó hírnevének is köszönhetően az UniCredit 2010-ben is sikerrel növelte ügyfelei számát, az év végén már 370 ezer ügyfél vette igénybe a bank termékeit és szolgáltatásait.

Az ügyfelei érdekében tett eredményes erőfeszítéseket az is visszaigazolta, hogy az UniCredit Bank 2010-ben – az egymást követő harmadik évben – is elnyerte az egységes nemzetközi kritériumok alapján kiválasztott csúcsmárkák rangos elismerését, a „Superbrands” címet, illetve „Az év lakossági megtakarítási terméke 2010” díjat is elhódította.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalási programja mára nemcsak a menedzsmentfilozófia szerves részévé vált, hanem a mindennapi tevékenységekbe is integrálódott. Társadalmilag felelős szervezetként az UniCredit nemcsak érti és tudatosítja a szűkebb és tágabb környezete, a helyi közösségek iránt vállalat felelősségét, hanem aktívan igyekszik minél több alkalmat teremteni az ennek megfelelő cselekvésekre is.

Felelősség a jövő generációjáért – az UniCredit Bank ennek jegyében állt 2010-ben is a Nagy Sportágválasztó mellé. Az immár valóban tömegeket megmozgató esemény fontos célja, hogy még több gyerek találjon rá a számára megfelelő sportra, és válassza az életminőségét akár egy életre is meghatározó rendszeres mozgást kedvenc időtöltései közé. 2010-ben az UniCredit folytatta „Passzold tovább!” akcióját is, amelynek keretében szervezett sporteseményeken 150 iskola tanulóit mozgatta meg országszerte. A sportos egészségmegőrzés mellett a bank kiemelt célja a gyermek-egészségügyi intézmények támogatása is, ezért 2010 karácsonyán 20 e téren tevékenykedő intézménynek ajándékozott legsürgetőbb céljaira fordítható pénzádományt.

Felelősség a vészhelyzetekben – melyekben csak a gyors és célzott segítség hozhat enyhülést, jobb esetben megoldást a keletkezett károokra, legyen szó a 2010-es magyarországi tavaszi árvíz vagy az őszi vörösiszap-katasztrófa okozta pusztításokról. A kollégák kezdeményezésére összegyűjtött pénzádományokat az UniCredit Bank mindkét esetben megduplázta, a bankcsoport non-profit alapítványa, az UniCredit Alapítvány pedig újabb jelentős összegekkel egészítette ki. Ennek eredményeként a katasztrófa sújtotta területeken zajló helyreállításokhoz, a károsultak megsegítéséhez tízmillió nagyságrendű összeggel tudott a bank hozzájárulni. Az anyagi támogatáson is túlmutat azonban a személyes jelenlét, a kétkezi segítségnyújtás. Ezért az UniCredit Bank munkatársainak önkéntes csoportja részt vett az autista és fogyatékos gyerekek, fiatalok oktatásával, nevelésével és társadalmi integrációjával foglalkozó Szimbiózis Alapítvány árvízben megsérült épületének megerősítésében és környezetének megtisztításában, helyreállításában.

Felelősség az élhető környezetért – e vállalásának keretében indított eddigi „zöld” kezdeményezéseinek sorát következetesen folytatja, de újabakkal is bővíti az UniCredit Bank. Így került sor arra, hogy a használt, de még tökéletesen működő számítástechnikai berendezéseit rászoruló iskoláknak adományozta, a napi gyakorlatba bevezette az újrahasznosított papírt és ezzel párhuzamosan a zöld nyomtatást. De a környezettudatosság nemcsak az irodákban, hanem az ügyfélszolgálatban is jelen van, például azzal is, hogy a papírfelhasználás csökkentése érdekében ügyfelei az elektronikus számlakivonatot is választhatják.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Az egészséges életmódtól az oktatáson és kulturálódáson át a környezeti felelősség változatos formáiig és ezeken túl is sokáig folytatható példák sora sokszor alapul a munkatársak saját

kezdemenyezésén, és a társadalmi felelősségvállalás szempontként egyre gyakrabban jelenik meg a termékfejlesztésben is, mutatva, hogy ma már a bank belső kultúrájának oszthatatlan része.

Bármit hoz is az élet



Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

A Vállalati, befektetési banki és private banking divízió 2010-ben jött létre a Vállalati és befektetési banki divízió, valamint a private banking üzletág összeolvasásával, mely utóbbi korábban a Lakossági és kisvállalati divízió részeként működött. Az összeolvasás célja, hogy az így kialakuló divízió szélesebb termék- és szolgáltatáskínálattal állhasson ügyfelei rendelkezésére, és egyúttal kiaknázhassa a keresztértékesítési lehetőségeket.

A privátbanki ügyfél-kiszolgálási modell nagyon hasonlít a vállalati üzletágéra, mindkettőre határozottan jellemző a szoros ügyfélkapcsolat, a személyre szabott tanácsadás, az egyedi megoldások és termékek. A két üzletág profitálhat a hasonló ügyfél-megközelítésből, és kihasználhatja a keresztértékesítési potenciált, mivel a két ügyfélkör átfedi egymást. E tényezők vezettek a két terület közös irányítás alá helyezéséhez, ami az együttműködésben fellelhető lehetőségek még jobb kihasználását jelenti.

2010 kihívásokkal teli év volt a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió számára figyelembe véve az egész piacot sújtó kedvezőtlen körülményeket, mint például a nyomott piaci környezet és a kivetett banki különadó. A divíziónak az akadályok ellenére is sikerült ambiciózus bevételi tervét túlteljesítenie. Ez a rendkívüli teljesítmény elsősorban a vállalati üzletág stabil bevételtermelő képességének, a piacok üzletág kiemelkedő kereskedési eredményének, a részvénykereskedési és intézményi értékesítés kiváló teljesítményének, valamint a private banking üzletágnak köszönhető.

Az említett banki különadó komoly hatást gyakorolt a költségszintre, és ezáltal a teljes jövedelmezőségre. Másfelől azonban a hitelekre képzett céltartalékok alacsonyabbak voltak mind az előző évinél, mind a tervnél, köszönhetően a kifejezetten egészséges hitelportfóliónak, valamint a hatékony átstrukturálási és adósságrendezési tevékenységnek.

Év közben a hitelezési piac kis mértékben zsugorodott, és a finanszírozási igény jellemzően alacsony maradt. Ennek következtében a hitelvolumen elmaradt a tervektől, de így is a vállalati hitelpiac 8,4 százalékát tette ki az év végén. A betétállomány folyamatosan növekedett, és a vállalati betéti piaci részesedés 10,23 százalékos volt a beszámolási időszak végén.

Az ügyfél-elégedettségnek a fenntartható növekedés kulcsfontosságú tényezőjeként van nagy jelentősége az UniCredit Banknál. A legfrissebb elégedettségi felmérés eredményei szerint az UniCreditnek – magasan a magyar átlag feletti szinttel – az egyik legjobb eredményt sikerült elérnie Magyarországon. A bank elkötelezett az iránt, hogy fenntartsa és továbbjavítsa ezeket a kiváló eredményeket a következő évek során.

Az úgynevezett termékgyár-koncepció gyakorlatba való átültetése 2010 folyamán tovább erősödött. Megtörténtek a szervezeti

átalakítások a mátrixmodellnek megfelelően a termékgyárak és az ügyfélmenedzserek közötti együttműködés további ösztönzése érdekében. Az új kiszolgálási modell sikerének egyik kulcsa a specializált kapcsolattartók biztosítása a pénzügyi és önkormányzati szektorbeli ügyfelek részére, ami még szakszerűbb ügyfélkiszolgálást tesz lehetővé. Az UniCredit Factoring Zrt. beolvasásával szélesebb termékpalletta áll az optimális finanszírozási megoldást kereső ügyfelek rendelkezésére. E szervezeti változások 2011. január 1-jén léptek életbe.

A letétkezelési terület (Global Securities Services) teljesítménye 2010-ben is kiemelkedő volt. Így a letétkezelési értékpapír-állomány alapján mintegy 20 százalékos piaci részesedéssel az UniCredit tovább erősítette piacvezető helyét a letétkezelési szegmensben. A letétkezelési szakterület ügyfelei számára több új szolgáltatást indított 2010-ben. Többek között lehetővé tette, hogy külföldi brókerügyfelei elsődleges forgalmazóként kapcsolódjanak a magyar állampapírhoz, vállalja a Budapesti Értéktőzsdéhez távoli elérhetőséggel rendelkező külföldi ügyfelei tőzsdei ügyleteinek az elszámolását, a belföldi ügyfelek számára kifejlesztett új szolgáltatás révén pedig több mint 60 ezer külföldi befektetési jegy elszámolása vált elérhetővé internetes felületen keresztül.

A magyarországi parlamenti és önkormányzati választások, az eurózónán belüli problémák, úgymint a görög válság, az ír mentőcsomag stb., a FED monetáris lazítása (quantitative easing), a magyar reformcsomag az a néhány esemény, amelyek révén a 2010-es év az átlagosnál több izgalmat és bizonytalanságot tartalmazott a Kötvény-, devizakereskedelem és pénzügyi főosztály számára. A bankközi kereskedés, melyet visszafogott kockázatvállalás és magas szakmai színvonal jellemezett, terveit minden várokozáson felül túlszárnyalta. A piac élvonalába tartozó treasury piaci részesedését a főbb szegmensekben megőrizte vagy tovább javította a korábbi évekhez képest. A főosztály további eredményként könyvelheti el, hogy az Eszköz-Forrás Menedzsmenttel karöltve, a szigorú külső törvényi és belső előírásokat betartva sikerült tovább erősítenie az UniCredit Bank likviditási helyzetét.

A treasury értékesítési szakterület 2010-ben a gazdasági helyzet stagnálása ellenére is kiválóan teljesített, és tervét mintegy 20 százalékkal meghaladva zárta az évet. A sikertényezők között a kötvény-, devizakereskedelem és pénzügyi szakterülettel való kiváló együttműködést, a proaktív és nyomon követő ügyfélkezelés térnyerését és a ClickFX-et, az UniCredit internetalapú devizakereskedési rendszerét kell említeni, melyek növelték a treasury értékesítés munkájának hatékonyságát. A szakterület akvizíciós tevékenységét az aktív ügyfélkapcsolat mellett egy tavasszal megrendezett nagy sikerű road-show is jellemezte. Az exportőr cégeket megcélzó országjárás sikerét az ügyfelek növekvő aktivitása és elégedettsége igazolta vissza. A private banking üzletággal való együttműködés is jelentős bevételt eredményezett a népszerű FX prémiumbetét közös értékesítése révén.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

2010-ben az UniCredit Bank részvénykereskedési szakterülete a negyedik legnagyobb forgalmat bonyolította a Budapesti Értéktőzsde azonnali részvénypiacán. A terület 15,7 százalékos éves forgalomnövekedést könyvelhetett, míg a Budapesti Értéktőzsde részvényforgalma mindössze 7,5 százalékkal emelkedett. A részvénykereskedési és intézményi értékesítési terület is az éves tervek felett tudott teljesíteni köszönhetően a megnövekedett intézményi befektetői aktivitásnak.

2010 folyamán a számos új termék bevezetésére került sor. Ide tartozik néhány, a Magyar Fejlesztési Bank és az Európai

Befektetési Bank által biztosított speciális refinanszírozott hitel vagy az önkormányzatok számára elérhető kötvénykibocsátási program mint finanszírozási termékek; az egyéb banki termékek területén pedig a cross currency cash pool megoldás vagy a PayPass kártyaelfogadás.

A Private Banking üzletág is rendkívüli eredményt ért el. Az ügyfelek újraszegmentálása, az új ügyfél-kiszolgálási modell és a magasan képzett tanácsadók révén a private banking üzletág növelte mind ügyfelei elégedettségét, mind eredményességét.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Lakossági és kisvállalati divíziója 2010-ben is folyamatosan követte és rugalmasan kezelte a piaci változásokat, miközben továbbra is szem előtt tartotta ügyfelei igényeit és elégedettségük növelését. Folyamatosan megújuló termék kínálattal és ügyfélközpontú szolgáltatásokkal állt mind a lakossági, mind kisvállalati ügyfelei rendelkezésére. A korábbi évekhez hasonlóan kiemelt figyelmet fordított a fiókhálózati munkatársak képzésére, az értékesítés fejlesztésére és aktív támogatására.

E tevékenységnek köszönhetően a divízió 2010 során 10 százalékkal növelte ügyfeleinek számát, aminek köszönhetően év végére több mint 362 ezer ügyféllel rendelkezett, melyből közel 45 ezer volt kisvállalati ügyfél.

2010-ben a Lakossági és kisvállalati divízió hitelállománya 8 százalékkal, azaz 27 milliárd forinttal bővült. Az állomány növekedését elsősorban a forintnak a svájci frankkal szemben bekövetkezett gyengülése miatt áttértekéldött devizahitel-állomány nominális növekedése okozta. Jogszabályi előírások következtében augusztus közepétől megszűnt a devizaalapú jelzáloghitelezés, így az egész év során folyósított új hitelek állományának 80 százaléka forint-, míg 20 százaléka euróalapú volt. Az UniCredit Bank lakossági hitelpiaci részesedése év végén 4,01 százalék volt, ami 10 bázispontos növekedést jelentett egy év alatt.

A fiókhálózat mellett az UniCredit 2010-ben is nagy figyelmet fordított a külső értékesítési csatornák fejlesztésére, ezen belül is a saját mobil értékesítői, illetve a külső közvetítői hálózatra. Év közben a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által elrendelt kötelező módosítás, mely szerint engedélyhez kötötték a külső közvetítők működését, jelentősen csökkentette a bank szerződéses partnereinek számát. Mindemellett is a Lakossági és kisvállalati divízió által folyósított hitelek felét külső értékesítési partnereken keresztül igényelték az ügyfelek.

A lakossági üzletág betétállománya év elején csökkent annak következtében, hogy az UniCredit Bankon belüli új ügyfél-szegmentálási definíciónak megfelelően a privátbanki ügyfélkör egy része átkerült a Vállalati és befektetési banki divízióhoz. A Lakossági és kisvállalati divízió újonnan szegmentált ügyfélkörében a betétállomány 3,1 százalékkal nőtt 2010-ben. Az UniCredit piaci részesedése nőtt a lakossági és non-profit intézményi betéti megtakarítások piacán, amely összesen 14 bázispontos emelkedést jelentett, így év végén elérte az 5,49 százalékot.

Az év folyamán a Magyar Nemzeti Bank összesen hat alkalommal módosította a jegybanki alapkamatot, amely január elsejéhez képest év végére 50 bázispontos csökkenést jelentett. Ezt az UniCredit Bank folyamatosan versenyképes, akciós betéti kamatokkal kompenzálta, így továbbra is sikerült jelentős új forrásokat bevonni régi és új ügyfélköréből. Kiemelkedően sikeres terméknek bizonyult a 2 hónapos akciós Hetedhét betét, ami az őszi kampányok között jelentős forrásbővülést és ügyfélnyitást eredményezett.

Az új ügyfél-szegmentáció következtében az értékpapír-állományban ugyancsak csökkenés történt. 2010 végére a divízió ügyfélkörének értékpapír-állománya 152 milliárd forintot tett ki, melynek 59 százaléka volt befektetési alapokban. Az UniCredit Bank által forgalmazott befektetési alapok közül különösen népszerű volt az ügyfelek körében a Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alap, amely a „MasterCard – Az év bankja” versenyén „Az év lakossági megtakarítási terméke 2010” címet is elhódította. Az év végén a bank részesedése a lakossági befektetési alap-piacon 5,3 százalék volt.

2010 augusztusában az UniCredit Bank új bankszámlát vezetett be a piacra Bónusz számla néven. Különleges előnye, hogy a számlához tartozó számos díjmentes szolgáltatás mellett – megfelelő feltételek teljesítése esetén – a számlavezetés is ingyenes az ügyfelek számára. A díjmentes szolgáltatások közül az egyik legkedveltebb az UniCredit betéti kártyákkal történő ingyenes készpénzfelvétel az UniCredit-bankautomatákból nem csak Magyarországon, hanem további 17, főként európai ország összesen több mint 19 ezer automatájából.

A Lakossági és kisvállalati divízióban 12,7 százalékkal nőtt az egy vagy több elektronikus csatorna használatára feljogosító szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 2010 folyamán. A teljes ügyfélkör 77 százaléka rendelkezik TeleBank szerződéssel, összesen mintegy 278 ezer ügyfél. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást év végére már 211 ezer ügyfél választotta, ami 31 százalékos bővülést jelent. Az SMS-szolgáltatást igénybe vevők száma növekedett a legnagyobb mértékben, 37 százalékkal, így összesen 203 ezer ügyfél rendelkezik ilyen típusú szerződéssel.

Az UniCredit Bank által kibocsátott bankkártyák száma 8 százalékkal, mintegy 22 ezerrel nőtt 2010-ben, ami a lakossági és kisvállalati betétibankkártya-értékesítés növekedésének volt köszönhető. Az év végére a bankkártyák száma meghaladta a 287 ezret, amelyből közel 42 ezer volt hitelkártya.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

2010-ben a Humánpolitikai igazgatóság kiemelt feladata volt, hogy az üzleti eredmények eléréséhez stratégiai partnerként együttműködve kreatív, új megoldásokkal és fejlesztésekkel nyújtson támogatást. A humánerőforrás-stratégiának továbbra is meghatározó eleme az üzleti és támogató területeken dolgozó munkatársak megtartása, a képzettségük és szakmai tapasztalatuk alapján kiválasztott új munkatársak integrálása a szervezetbe, fejlesztésük folyamatos biztosítása és a velük való hosszú távú együttműködés kialakítása.

Az UniCredit Bank Humánpolitikai igazgatósága továbbra is nagy hangsúlyt helyez a munkatársak folyamatos szakmai képzésére, tudásuk naprakész biztosítására. Mindkét üzleti divízióban az értékesítést végző munkatársak jelentős része vett részt ügyfélmenedzsment-jellegű tréningen. A Lakossági és kisvállalati divízióban a munkatársak 79 százaléka, a Vállalati, befektetési banki és private banking divízióban dolgozók 43 százaléka.

Az igazgatóság kiemelt feladatának tekinti munkavállalóinak bankon belüli pálya- és karriertámogatását, melyet a következő programokon keresztül valósít meg: Éves értékelőrendszer, Tehetségmenedzsment program (Talent Management Program) és Felsővezetői fejlesztési program (Executive Development Plan).

Az Éves értékelési folyamat évről évre történő felülvizsgálata és fejlesztése a kompetenciák egységesítésével hozzájárul az UniCredit Csoporthoz való tartozás elmélyítéséhez, ezzel is támogatva az üzleti célok megvalósulását. A rendszer elősegíti a munkatársak karrierterveinek és mobilitási hajlandóságának feltérképezését, ezáltal hozzájárul a belső mobilitás élénkítéséhez, a meghirdetett pozíciók belső erőforrásból való betöltéséhez.

Az UniCredit Csoport humánerőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme a tehetséggondozás. A Tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, melyet 2007-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy azonosítsa a szervezeten belül kiemelkedő képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, illetve gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. A 2010 során megújult

programban 73 kolléga vesz részt. A bank kiemelten kezeli e kollégák fejlesztését, biztosítva a vezető-utánpótlást a szervezetben.

2010-ben a humánerőforrás-fejlesztés területén is számos újdonság bevezetésére sor került, ezek egyike a belső trénerképző akadémia. A magyar kollégák képzése csoportszintű programokon is biztosított, mint például a Kockázatkezelési akadémia, Kisvállalati akadémia vagy a Vállalati vezetőképző.

Az UniCredit Bank továbbra is kiemelt hangsúlyt helyez munkavállalóinak szervezeten belüli mobilitására hazai és nemzetközi szinten egyaránt. A megüresedő és újonnan nyíló pozíciók betöltéséhez először kollégái belső pályázatait tekinti át, s csak ezt követően került sor a külső pályázatok elbírálására. A 2009 végén indított kismama-reintegrációs program is a fenti célt szolgálja, melynek során 2010-ben 33 édesanya tért vissza a munka világába.

Az UniCredit 270 új munkatársat vett fel 2010 során, míg belső áthelyezések és előléptetések útján közel 100 kolléga kapott új karrierlehetőséget. Tíz kolléga sikeresen pályázott nemzetközi pozíciókra az UniCredit Csoporton belül. Az átgondolt, jól ütemezett banki létszámgazdálkodásnak is köszönhetően – a piaci trendtől eltérően – nem került sor leépítésre. Az éves banki szintű fluktuáció 8,82 százalék volt. A Captain munkaattitűd teszt sikeres alkalmazása 2010 folyamán még hatékonyabbá tette a munkaerő-felvételi folyamatokat. Emellett a módszertan szervezetfejlesztési célú használatára is sor került.

A Humánpolitikai igazgatóság munkatársai a 2011-es évben is elkötelezetten folytatják az üzleti és egyéb területek támogató munkáját, hogy az UniCredit Csoport által megfogalmazott törekvések a vállalati értékek mentén a lehető legmagasabb színvonalon valósuljanak meg. Ennek fontos részét képezi a munkatársak elégedettségének immár rendszeres felmérése is, melynek eredményei alapján akciótervek születtek. A tervekben meghatározott feladatokat pedig a bank a Tehetségmenedzsment program résztvevőinek vezetésével teljesítette. A 2011. év humánerőforrás-stratégiáját az átláthatóság és a partnerség dimenziói határozzák meg, elősegítve ezáltal a hatékonyabb működést.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézetként működő jelzáloghitel-intézet, 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 alapvetően olyan hosszú lejáratú jelzáloghitelek nyújtásával foglalkozik, amelyeknél az ügyletek elsődleges biztosítékaul 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. Ennek megfelelően az üzleti ingatlanok finanszírozásával, valamint a lakásvásárló magánszemélyek finanszírozásával és a birtokhitelezéssel 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 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2010. december 31-én 136,9 milliárd forint, adózás előtti eredménye 2281 millió forint, adózott eredménye pedig 1794 millió forint volt. A jelzálogbank teljes hitelállománya 2010. december 31-én 122,5 milliárd forint volt.

Az UniCredit Jelzálogbank fő tevékenysége a jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás, amely a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A kibocsátások során az UniCredit Jelzálogbank forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról annak érdekében, hogy a partnerbankok számára hosszú távon kiszámítható, a hasonló célú piaci kamatozású termékekhez képest alacsonyabb kamatozású refinanszírozási hiteleket tudjon kínálni, valamint hogy a partnerbankok ügyfelei az állam által nyújtott kamattámogatásokat maximálisan ki tudják használni.

Mivel a lakosság részéről a kamattámogatott hitelek szempontjából jellemzően a hosszabb kamatperiódusú lakáshiteltermékek iránt mutatkozik kereslet, a tőkepiaci környezet függvényében az UniCredit Jelzálogbank is nagyobb arányban bocsát ki hosszabb lejáratú vagy fix kamatozású jelzálogleveleket és kötvényeket. A befektetői oldalon is a fix kamatozású jelzáloglevelek és kötvények iránt mutatkozik nagyobb kereslet, melynek oka alapvetően a tőkepiaci tendenciák korlátozott kiszámíthatóságában és a piac alacsony likviditásában rejlik. Annak ellenére, hogy a jelzáloglevelek az állampapírokéval megegyező vagy akár kedvezőbb kockázati besorolással rendelkezhetnek, és azoknál magasabb elérhető hozamot biztosíthatnak, még mindig nem jellemző a lakossági részvétel a nyilvános aukciókon, a tendereken továbbra is az intézményi befektetők jelenléte dominál.

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

Bármit hoz is az élet



Független könyvvizsgálói jelentés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

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

Független könyvvizsgálói jelentés a pénzügyi kimutatásokról

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

A mellékelt, az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2010. évi éves jelentésének 18-47. oldalán bemutatott konszolidált mérleg, konszolidált eredménykimutatás, konszolidált teljes körű eredménykimutatás, konszolidált sajáttőke-kimutatás, konszolidált cash flow-kimutatás és kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (továbbiakban „pénzügyi kimutatások”), az UniCredit Bank Hungary Zrt. könyvvizsgáló, 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiból került kivonatolásra. 2011. február 16-án kelt könyvvizsgálói jelentésünkben minősítés nélküli véleményt bocsátottunk ki ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan. Ezen konszolidált pénzügyi kimutatások, valamint a pénzügyi kimutatások nem tükrözik az ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentésünk dátumát követően bekövetkezett események hatásait.

A pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok által előírt valamennyi közzétételt. Emiatt a pénzügyi kimutatások elolvasása nem helyettesíti a Bank könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatásainak elolvasását.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. vezetése felelős azért, hogy az éves jelentésben szereplő pénzügyi kimutatások megegyezzenek a könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő pénzügyi kimutatásokkal.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások és a pénzügyi kimutatások egyezőségének ellenőrzése eljárásaink alapján, amelyeket a 810. témaszámú, „Összesített pénzügyi kimutatásokra vonatkozó jelentések kibocsátására vonatkozó megbízások” című Nemzetközi Könyvvizsgálói Standarddal összhangban hajtottunk végre.

Vélemény

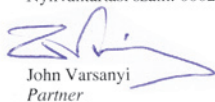
Véleményünk szerint az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2010. évi éves jelentésének 18-47-ik oldalán bemutatott konszolidált mérleg, konszolidált eredménykimutatás, konszolidált teljes körű eredménykimutatás, konszolidált sajáttőke-kimutatás, konszolidált cash flow-kimutatás és kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz megegyeznek az alapjául szolgáló könyvvizsgáló 2010. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Figyelemfelhívás

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

Budapest, 2011. július 22.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202


John Varsanyi
Partner

KPMG Hungária Kft., a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.
Company registration: Budapest, Fővárosi Bíróság, no: 01-09-063183



Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2010. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010		2009	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nostrók Jegybankkal szemben	14	8 633	31,0	8 230	30,4
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	15	79 553	285,4	295 652	1 091,6
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	242 286	869,2	88 788	327,8
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	17	9 469	34,0	11 254	41,5
Követelések hitelintézetekkel szemben	18	39 120	140,3	177 339	654,8
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	1 089 005	3 906,7	1 073 901	3 965,1
Fedezeti célú derivatív eszközök	20	6 066	21,8	2 657	9,8
Tőkebefektetések	21	1	0,0	751	2,8
Befektetési célú ingatlanok		25 765	92,4	24 690	91,2
Tárgyi eszközök	22	28 940	103,8	28 730	106,1
Immateriális javak	23	3 672	13,2	4 868	18,0
Adóeszközök	13	3 187	11,4	7 027	25,9
Egyéb eszközök	24	11 139	40,0	13 249	48,9
Eszközök összesen		1 546 836	5 549,2	1 737 136	6 413,9

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010		2009	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25	277 614	995,9	350 091	1 292,6
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26	970 218	3 480,6	1 101 360	4 066,5
Alárendelt kölcsöntőke	27	19 016	68,2	18 477	68,2
Kibocsátott kötvények	28	29 127	104,5	31 768	117,3
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	15	36 926	132,5	29 173	107,7
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	20	5 391	19,3	10 915	40,3
Adóforrások	13	2 029	7,3	2 325	8,6
Egyéb kötelezettségek	29	24 035	86,2	33 611	124,1
Egyéb céltartalék		1 655	6,0	922	3,4
Források összesen		1 366 011	4 900,5	1 578 642	5 828,7

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010		2009	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	30	24 118	86,6	24 118	89,1
Tőketartalék		3 900	14,0	3 900	14,4
Eredménytartalék		102 716	368,5	85 560	315,9
Jogi tartalékok	31	33 237	119,2	34 863	128,7
Értékelési tartalékok		(2 195)	(7,9)	(5 438)	(20,1)
Egyéb tartalékok		254	0,9	–	–
Adózott eredmény		18 795	67,4	15 491	57,2
Saját tőke összesen		180 825	648,7	158 494	585,2

Források és saját tőke összesen		1 546 836	5 549,2	1 737 136	6 413,9
--	--	------------------	----------------	------------------	----------------

A kiegészítő információk (1–33.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2010. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010		2009	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	5	119 228	427,7	138 699	512,1
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	5	(60 435)	(216,8)	(94 160)	(347,6)
Nettó kamatbevétel	5	58 793	210,9	44 539	164,5
Jutalékbevételek	6	36 656	131,5	35 383	130,6
Jutalékráfordítások	6	(10 817)	(38,8)	(9 752)	(36,0)
Nettó jutalékbevétel	6	25 839	92,7	25 631	94,6
Osztalékbevétel	7	139	0,5	35	0,1
Nettó kereskedési bevétel	8	(117)	(0,4)	5 130	18,9
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	9	1 448	5,2	1 137	4,2
Működési eredmény		86 102	308,9	76 472	282,3
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	32	(22 111)	(79,3)	(24 163)	(89,2)
Nettó pénzügyi működési eredmény		63 991	229,6	52 309	193,1
Bérek és személyi jellegű kifizetések	10	(16 041)	(57,5)	(16 670)	(61,5)
Általános működési költségek	11	(23 368)	(83,8)	(13 611)	(50,2)
Egyéb céltartalék	32	(297)	(1,1)	275	1,0
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	(1 844)	(6,6)	(1 925)	(7,1)
Immateriális javak értékcsökkenése	23	(1 304)	(4,7)	(1 400)	(5,2)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	12	1 514	5,4	74	0,3
Működési költségek		(41 340)	(148,3)	(33 257)	(122,7)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	21	618	2,2	249	0,9
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		42	0,1	–	–
Adózás előtti eredmény		23 311	83,6	19 301	71,3
Adókötelezettség	13	(4 516)	(16,2)	(3 810)	(14,1)
Adózott eredmény		18 795	67,4	15 491	57,2

A kiegészítő információk (1–33.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált teljes körű eredménykimutatás – 2010. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010	2009
Adózott eredmény		18 795	15 491
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		(2 716)	6 549
Értékelési tartalék változásának adója	13	523	(1 269)
Értékelési tartalék nettó változása		(2 193)	5 280
Cash flow-fedezeti tartalék változása		6 711	(4 729)
Cash flow-fedezeti tartalék változásának adója	13	(1 275)	839
Cash flow-fedezeti tartalék nettó változása		5 436	(3 890)
Teljes körű eredmény		22 038	16 881

A kiegészítő információk (1–33.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált sajáttőke-kimutatás – 2010. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK		EGYÉB TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash flow- fedezeti tartalék			
Egyenleg 2009. január 1-jén	24 118	3 900	75 407	30 798	(2 057)	(4 771)	–	29 112	156 507
Előző évi adózott eredmény	–	–	29 112	–	–	–	–	(29 112)	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	5 280	(3 890)	–	15 491	16 881
Fizetett osztalék	–	–	(15 000)	–	–	–	–	–	(15 000)
Konszolidációs kör változása	–	–	106	–	–	–	–	–	106
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(4 065)	4 065	–	–	–	–	–
Egyenleg 2009. december 31-én	24 118	3 900	85 560	34 863	3 223	(8 661)	–	15 491	158 494
Előző évi adózott eredmény	–	–	15 491	–	–	–	–	(15 491)	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	(2 193)	5 436	–	18 795	22 038
Fizetett osztalék	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Üzleti kombinációk	–	–	–	–	–	–	254	–	254
Konszolidációs kör változása	–	–	39	–	–	–	–	–	39
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	1 626	(1 626)	–	–	–	–	–
Egyenleg 2010. december 31-én	24 118	3 900	102 716	33 237	1 030	(3 225)	254	18 795	180 825

A kiegészítő információk (1–33.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash flow-kimutatás – 2010. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010	2009
Adózás előtti eredmény	23 311	19 301
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés 22, 23	3 148	3 325
Selejtezett és átadott eszközök	29	–
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	(100)	(134)
Konszolidációs hatás	(985)	–
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	17 259	22 863
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	(2 222)	229
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	539	414
Adókötelezettség 13	(4 516)	(3 810)
Működési pénzáramlás	36 463	42 188
Kereskedési célú eszközök változása	216 099	(125 729)
Halasztott adóeszközök változása	2 565	(2 923)
Egyéb eszközök változása	3 672	4 928
Halasztott adóforrások változása	167	812
Egyéb kötelezettségek változása	(9 674)	989
Jegybanknál elhelyezett betétek változása	–	94
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	(33 094)	142 353
Egyéb bankbetétek változása	138 219	(67 664)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	(131 142)	198 994
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	(72 477)	(203 252)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	7 753	(15 668)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	122 088	(67 066)

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010	2009
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	517	181
Immateriális javak eladásának árbevétele	1 552	–
Tárgyi eszközök beszerzése	(1 504)	(1 724)
Immateriális javak beszerzése	(1 357)	(2 744)
Tőkebefektetések változása	750	433
Lejáratig tartott értékpapírok változása	1 785	11 346
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása	(156 214)	69 507
Befektetési célú ingatlanok változása	(1 075)	(22 936)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(155 546)	54 063

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2010	2009
Kibocsátott kötvények változása	(2 641)	(15 696)
Konszolidációs kör változása	39	106
Fizetett osztalék	–	(15 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(2 602)	(30 590)
Nettó pénzeszköz-növekedés	403	(1 405)
Pénzeszközállomány az év elején 14	8 230	9 635
Pénzeszközállomány az év végén 14	8 633	8 230

A kiegészítő információk (1–33.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

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

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

A pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2011. február 16-án fogadta el.

2. 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.) 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.) A beszámolóképzés alapelvei

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (M Ft).

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

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

c.) Konszolidációs elvek

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

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

Minden nem konszolidált vállalkozásban tulajdonolt részesedés értékesíthető pénzügyi eszköznek tekintendő és valós értéken kerül nyilvántartásra, amennyiben a valós érték megbízhatóan megállapítható, ezért a valós értékükben bekövetkező változás közvetlenül a saját tőkében került elszámolásra. Abban az esetben, ha a valós érték nem állapítható meg megbízhatóan, a részesedés bekerülési értéken szerepel. Értékvesztés esetében a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszairásra kerül.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

d.) 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.

e.) Összehasonlító adatok

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

f.) 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 nostrók a Jegybankkal szemben” tételéből kiemelt készpénz összegével, ami a 14. kiegészítő információban látható.

g.) Pénzügyi instrumentumok

i) Besorolás

Kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek azok, melyeket a Csoport főként rövid távú profitszerzés céljából tart. Ezek közé sorolhatók részvények, kötvények, egyes megvásárolt hitelek, a nem fedezeti eszközökként kijelölt derivatív ügyletek. Az összes nem fedezeti célú, nettó követelési értékű (pozitív piaci értékű) derivatív ügylet kereskedési célú pénzügyi eszközként kerül kimutatásra. Az összes nettó kötelezettség értékű (negatív valós értékű) kereskedési célú derivatív ügylet mint kereskedési célú pénzügyi kötelezettség kerül kimutatásra.

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

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

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

Fedezeti eszközök. Olyan derivatív ügyletek, melyek cash flow-fedezésre kerültek kijelölésre. Ezek a cash flow változékonyságának kiküszöbölését szolgáló fedezeti ügyletek a Csoport eszköz-forrásmenedzselési tevékenységét szolgálják. A cash flow-fedezeti ügyletek elszámolásához változó kamatozású kamatkövetelések és változó kamatozású eszközök és kötelezettségek pénzfizetései kerülnek elcserélésre fix kamatozású kamatkifizetésekre, elsősorban kamatswapügyletek segítségével. A fedezeti eszközként alkalmazott derivatívák valós értékében bekövetkezett változások hatékony része a saját tőke különálló elemeként (cash flow-fedezeti tartalék) kerül elszámolásra anélkül, hogy az eredményre hatással lenne.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

iii) Értékelés

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

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

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

A valós érték megállapításának alapelvei

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

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

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

A Csoport valóérték-korrekciót számol el, mely kizárási és likviditási költségéből ered. A kereskedési és értékesíthető eszközök értékei valóérték-korrekcióval lettek módosítva.

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 és a fedezeti derivatív ügyleteken tartósan fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

h.) Devizaügyletek

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

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 devizaárfolyam-nyereség, illetve árfolyamvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, kivéve a hatékony cash flow-fedezeti ügyleteket, melyeknél ez az eredmény a tőkében határolódik el.

i.) Értékpapírok

Az értékpapírok lehetnek rövid távú profitszerzés céljából tartott értékesíthető és lejáratig tartott papírok. Az egyes értékpapír-kategóriák értékelésének és nyilvántartásának alapelvei a 2. g.) pontban találhatók.

j.) Részesedések

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. E részesedések értékelése a 2. g.) pontban található, kivételt képez ez alól a társult vállalkozásokban lévő részesedések értékelése, mely a 2. c.) ponton alapul.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

k.) Tárgyi eszközök

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

l.) 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.

m.) Értékcsökkenés

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

Értékcsökkenési kulcs (%)	
Épületek	2–6
Vagyoni értékű jogok	10
Irodai berendezések	14.5–33
Hardver	25
Járművek	20
Bérleti jogok	10
Licencek	10
Szoftver	20

A Csoport értékelési politikája alapján a tulajdonjogok rendszeres időközönként felülvizsgálásra kerülnek annak érdekében, hogy ezek a jogok ne szerepeljenek a realizálható értéküknél magasabb értéken.

n.) Pénzügyi lízing

Azok a lízingek, amelyek esetében a Csoport lényegében felvállalja a tulajdonlás összes kockázatát és hasznát, a pénzügyi lízingek között szerepelnek. A Csoport tárgyi eszköz finanszírozásához esetenként pénzügyi lízingszerződéseket köt. Ezek jellemzően olyan 10-20 éves lízingek, amelyeknél a lízingelt eszköz tulajdonjoga csak lejáratkor száll át. A futamidő alatt felszámolt lízingdíj piaci alapon kerül meghatározásra.

o.) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

p.) Követelések

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

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

A pénzügyi év során a hiteleken és követeléseken képződött bevétel meghatározásához az effektív kamatlábeljárás kerül alkalmazásra. Az effektív kamatláb az összes hitelre és követelésre egyedileg kerül megállapításra. Az effektív kamatláb kiszámításánál minden szerződéses cash flow, beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembe lett véve, ugyanígy a lehetséges ázsio, és diszázsio is. A becsült jövőbeli veszteségek nem részei a számításnak. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

q.) 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.

r.) Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

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

s.) Jelzálogkötvények

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

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

t.) Tőkeelemek

i) Jogi tartalékok

Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. számú törvény 75. paragrafusa értelmében az adózott eredmény 10 százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni a magyar beszámolóban. A magyar jogszabályok szerint számított általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincsen hatása az adott évi eredményre.

Általános kockázati céltartalék

Az 1996. évi CXII. számú törvény 87. paragrafusa szerint a Bank a kockázatokkal súlyozott eszközállomány 1,25 százalékának 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.

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.

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 tartalmazza, csökkentve a halasztott adóval a 2. g.) pont szerint.

u.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

A működési, hitelezői és befektetői tevékenységéből származó deviza-, kamatláb- és piaci kockázatok kezelésére a Csoport futures, határidős kamatlábmegállapodás (FRA), kamatlábcseré- és opciós ügyleteket, valamint határidős és azonnali devizaügyleteket köt.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

v.) Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, melyek alapján a Csoport megtérít egy olyan veszteséget, mely egy adós nem teljesítéséből fakad. A Csoport általában vagy rövid lejáratú garanciákat bocsát ki egyszeri díjbevétel mellett, vagy hosszú lejáratú, folyamatos díjbevétellel járó garanciákat. A pénzügyi garanciák negyedévente áttekintésre kerülnek, és a várható kifizetés mértékében céltartalék kerül elszámolásra rájuk. Ezek a céltartalékok egyéb kötelezettségeként kerülnek kimutatásra.

w.) Bevételek***Nettó kamatbevétel***

A kamatbevételek és kamatkiadások az effektív kamatlábeljárás 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 jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembe vételre.

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevétel

A nettó jutalékbevétel tartalmazza a díj- és jutalékalapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjráfordításait, melyek 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, melyek társult vállalatokban vannak.

x.) Nyereségadó

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

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

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

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

A használt adóeszköz 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 használt adóeszközök olyan mértékig kerülnek csökkentésre, amely fölött már nem valószínűsíthető, hogy az adókedvezmény realizálható lesz.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

y.) Mérlegfordulónap utáni események

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

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

z.) Üzletági beszámoló

Az üzletág egy olyan elkülöníthető egysége a Csoportnak, mely vagy termékeket/szolgáltatásokat nyújt (üzleti szegmens) vagy olyan termékek és szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó eszközök és tevékenységek csoportja egy bizonyos földrajzi területen (földrajzi szegmens), melyekből származó haszon és velük kapcsolatos kockázatok eltérnek más üzletágakétól. Az üzletági információk bemutatása a Bank üzletági szegmensei szerint történik. Az üzletági beszámoló formátuma a menedzsment és a belső jelentések struktúráján alapul.

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

- Vállalati
Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével)
- 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
- Piacok és befektetési banki (treasury és letételezés)
Magában foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ez az üzletág a letételezési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza
- Egyéb
Tartalmazza az eszköz-forráskezelési tevékenységet, mely a Csoport forrás- és központikockázat-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.

aa.) Be nem vezetett standardok és értelmezések

Bizonyos új standardok és értelmezések még nem voltak hatályosak 2010. december 31-én, és így nem kerültek alkalmazásra jelen konszolidált beszámoló összeállításánál. Ezek közül egyik sem lesz hatással a Csoport konszolidált beszámolójára, kivéve az alábbi:

- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok, melyet 2009. november 12-én tettek közzé az IASB IAS 39 kiváltását célzó átfogó projektjének első fázisa részeként, és mely az ügyletek besorolásával és mérésével foglalkozik. E standard követelményei jelentős módosítást jelentenek az IAS 39 meglévő követelményeihez képest a pénzügyi eszközök tekintetében. A standard két elsődleges mérési kategóriát állapít meg a pénzügyi eszközökre: amortizált bekerülési érték, illetve valós érték. Egy pénzügyi eszközt akkor kell amortizált bekerülési értéken mérni, ha egy olyan üzleti modell részét képezi, melyet abból a célból tartanak, hogy begyűjtsék annak szerződéses cash flow-it, és az eszköz szerződéses feltételei arra teremtenek lehetőséget, hogy kizárólag tőke, illetve a fennálló tőke utáni kamat fizetése történjen. Az összes többi pénzügyi eszközt valós értéken kell értékelni. A standard megszünteti a jelenleg létező IAS 39-es kategóriákat: a lejáratig tartott, az értékesíthető eszközöket, és a hitelek és követelések kategóriáját. Nem kereskedési célra tartott tőkeinstrumentumokban levő befektetések tekintetében a standard egy egyszeri választási lehetőséget biztosít bekerüléskor egyedileg, részvényenként, hogy a valós értékben bekövetkező változások a teljes körű eredménykimutatásban kerüljenek elszámolásra. A teljes körű eredménykimutatásban elszámolt összegeket soha sem lehet majd átsorolni az eredménykimutatásba későbbi időpontban. Ugyanakkor az ilyen részvények után kapott osztalékok az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra, és nem a teljes körű eredménykimutatásban kivéve, ha azok egyértelműen a befektetés egy részének a megtérülését jelzik. Az olyan tőkeinstrumentumokban történt befektetés, melyek tekintetében a Csoport nem választotta valós érték változásnak a teljes körű eredménykimutatásban történő elszámolását, a valós érték változás az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A standard megköveteli, hogy a standard hatókörébe tartozó pénzügyi eszköz részét képező beágyazott származékos ügylet ne kerüljön elkülönítésre, helyette a hibrid pénzügyi instrumentumot teljességében kell vizsgálni, hogy amortizált könyv szerinti értéken vagy valós értéken mérendő-e.

A standard a 2013. január 1. után kezdődő beszámolási időszakra lesz kötelező, a korábbi alkalmazás megengedett.

A Csoport jelenleg méri fel ennek a standardnak a potenciális hatását. A Csoport tevékenységének természetét figyelembe véve ez a standard hatással lesz a Csoport konszolidált beszámolójára.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

3. Kockázatkezelési politika

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

A főbb pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó csoportpolitikákat 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 hitelezési kockázatot elsősorban a vezető kockázatkezelő és a hitelbizottságok kezelik. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelportfólió koncentrációjára vonatkozó irányelveket, a szabadon felhasználható hitelek engedélyezését, a hitelkockázatok mérését szolgáló standardok megállapítását, valamint az ügyfelek pénzügyi kimutatásainak a Csoport vezetésének értékelésén alapuló kockázati szerinti besorolását a vezető kockázatkezelő nyújtja be, és általánosságban az Igazgatóság, részleteiben pedig a vezérigazgató hagyja jóvá.

Ügyfélbesorolás

A hitelekbeli származó kintlévőségeket legalább negyedévente ellenőrzik, és évente áttekintik. Az ügyfeleket olyan pontrendszer segítségével sorolják be, amely minőségi és mennyiségi tényezőket is figyelembe vesz, lakossági ügyfelek esetén a minősítés scorecard-okon alapul.

A hitelek negyedévente egyedileg vagy (egy bizonyos értékhatár alatt) összevontan minősítésre kerülnek.

A Csoport egy 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. Ez utóbbi a nem teljesítés esélyére utal (PD) a (csoport-szinten) alkalmazott besorolási ranglistában. (Természetesen a nem teljesítő ügyfeleknél a PD 100 százalék.)

Az ügyfélbesorolás nem egyezik meg a hitelbesorolással.

Biztosítékok

A Csoport ügyleteiben, melyek úgy kockázatvállalást, mint bizonyos jogi kikötéseket takarnak az alkalmazható biztosítékok tekintetében alkalmazott biztosítékok értékelésének elvei és módszere, illetve ezek monitorozásának elvei a biztosítékértékelési szabályzatban vannak lefektetve.

Általános szabályként a biztosítékoknak:

- jogilag behajthatónak
- közvetlenül hozzáférhetőnek és könnyen eladhatónak kell lenniük.

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

- saját banknál tartott pénzügyi biztosítékok
- más banknál tartott pénzügyi biztosítékok
- biztosítás
- személyes biztosíték – közvetlen
- személyes biztosíték – közvetett
- ingatlanbiztosíték
- követelésengedményezés
- ingóságok
- egyéb biztosítékok

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

- Biztosítéki puffer: az a százalék, mely a piaci érték százalékában mutatja a biztosíték értékesítésekor várható veszteséget.
- Devizapuffer: amennyiben a hitel és a biztosíték devizaneme eltérő, a Csoport egy devizapuffert alkalmaz az árfolyamkockázat kivédésére. A puffer mértékét az UniCredit Bank Austria Piacikockázat-kezelése határozza meg központilag, továbbá ők vizsgálják ezt rendszeresen felül (legalább évente egyszer).
- Lejárat puffer: Lejárat elérés adódik, amennyiben a biztosíték/biztosítéki megállapodás rövidebb, mint a kockázatvállalási megállapodás. Ilyen esetekben puffert kell beépíteni.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A pénzügyi biztosítékok ára/értéke naponta frissítésre kerül a biztosítéknnyilvántartó rendszerben. A garanciákat, illetve kezességvállalásokat a garancia-vállaló értékeli a saját belső szabályzatai alapján.

Hitelbesorolás

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

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

Az év során a Csoport birtokába jutó biztosítékok szintén értékelendők, az értékesítésük során keletkező várható veszteség figyelembe vételével.

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

A hitelek legalább negyedévente besorolásra kerülnek egyedileg, illetve (bizonyos értékhatár alatt) csoportosan.

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

- az ügyfél hitelkockázati besorolása: az ügyfél pénzügyi pozíciója, stabilitása és jövedelem-termelő képessége, melyet a pénzügyi és befektetési szolgáltatás és az értékpapír-kibocsátó befolyásol, és ennek változása;
- a törlesztés szabályainak való megfelelés (késedelem): a tőke, illetve a követeléshez kapcsolódó kamat megfizetésében bekövetkező késedelem;
- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (mind politikai és transzferkockázatok tekintetében) és annak változása;
- a biztosíték értéke és 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 célja 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 veszteségként kerülnek feltüntetésre, utána pedig a biztosítékok végrehajtásakor várható veszteségek. Ezt követően az adott tételhez tartozó biztosítékok értékét le kell vonni a valószínűsíthető jövőbeli veszteségek közül 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 kitétségek nem haladja meg az előre meghatározott szintet. Az értékvesztés ebben az esetben is egyedi szinten kerül meghatározásra, csak egyszerűsített – standardizált – módszer alkalmazása által: úgy a hitel, mint az ügyfél tekintetében bizonyos statisztikailag becsült paraméterek kerülnek figyelembe vételre. Ettől bármilyen eltérés csak abban az esetben engedélyezhető, ha a tétel egyedi minősítési körbe kerül át.

Kényszerátstrukturálás

Az átstrukturálást akkor tekintjük kényszerűnek (és mint ilyen, nemteljesítési eseményben végződőnek), ha a tőke, illetve kamatfizetések átstrukturálása az ügyfél megromlott pénzügyi helyzetéből adódik, és bizonyos mértékű követeléselekedésben végződik (tőke, kamatok vagy díjak, elcsúsztatott törlesztések). Az üzleti megfontolásból történő átstrukturálás (például a törlesztési ütemezésnek az ügyfél cash flow-ival történő összehangolása) nem tekintendő nemteljesítési jelzésnek.

Ebből a szempontból akkor tekintünk egy átstrukturálást kényszerűnek, és nemteljesítési eseményt eredményezőnek, ha a hitel nettó jelenértékére az átstrukturálás negatívan hat.

Értékvesztett kölcsönök és értékpapírok

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

Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 megállapított értékvesztésből, mely később felosztásra kerül az adott csoportban minden egyes eszközre.

A Csoport a már bekövetkezett, de még nem jelentett veszteségekre (IBNR) 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.

Alportfóliósinten a veszteségkonfirmációs periódus (LCP) is meghatározásra kerül (4-6 hónap közötti időszak), mely az ügyfél pénzügyi helyzetének megromlása, és ennek a Csoport általi észlelése közötti átlagos időtartamot mutatja.

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

A veszteségként történő leírásokra vonatkozó szabályok

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

A hitelportfólió ágazati megbontása és a mögöttes fedezetekre vonatkozó adatok a 19. kiegészítő információban kerül bemutatásra.

A lakossági portfólióban a gazdasági válság hatása 2010-ben is érezhető volt, de ennek mértéke az előző évhez képest csökkent. Míg a válság kezdetén a lakossági portfólió minősége hirtelen, és gyorsan romlott, addig a romlás üteme 2009. második felében stabilizálódott, mely tendencia 2010-ben is folytatódott.

A 2010. évi jogi környezet jelentős mozzanata volt a lakóingatlanok árverezésének megszüntetése (például a jelzáloghitellel rendelkező egyéni ügyfelek esetében), amely a behajtási folyamatot jelentősen korlátozza. Mivel a Csoport a behajtás egyéb elemeire is hangsúlyt fektet, folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon privát egyéni ügyfelei számára, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások miatt visszafizetési késedelemben vannak.

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

A növekedés mértéke 2010-ben szintén lelassult a vállalati hitelportfólió tekintetében, ami annak tudható be, hogy a Csoport kiemelt hangsúlyt fektet monitoring, átstrukturálási és beszedési tevékenységeire. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni.

ii) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat az a kockázat, hogy a Csoport nehézségekbe ütközik a 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 rendkívül fontos a piaci megítélés és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából, a saját tőke megőrzése mellett. A likviditáskezelése során a Csoport összes tagja figyelembe veszi a különböző törvényi előírásokat és korlátozásokat is.

Az adott időszakban esedékes nettó (tipikusan rövid távú) pénziáramlásokra limitek kerültek meghatározásra adott devizanemre és az összes devizanemre, és 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 csoportszintű standardoknak megfelelően a Csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezették és figyelemmel kísérik a rövid és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a következő néhány napra és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy standard scenáriót, valamint több általános és bankspecifikus likviditási krízist is. A saját és ügyfélpozíciók likviditási fokát folyamatosan elemzik. Az erre a területre vonatkozó eljárásokat, felelősségi köröket és jelentési kötelezettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza, akárcsak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzettervet.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2010 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. Ez a mutató a Csoport likviditás- és forrásmenedzselésében központi szerepet kap.

iii) Piaci kockázat

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

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Csoport piacok és befektetési banki üzletága 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 piacokkockázat-menedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limitkihasználtságra vonatkozó jelentések és a piacok és befektetési banki üzletág napi eredménykimutatása.

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

Az UniCredit Bank Austria által kifejlesztett kockázati modellt („NoRISK”) a Csoport átvette és több éve használja. A NoRISK belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják Magyarországon, de a tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti standard módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számítása a felügyeleti paraméterek (99 százalékos konfidenciaintervallum, 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 stresszelemzések egészítik ki. A stresszscenáriók alapja az egyes piaci változók feltételezett szélsőséges mozgása. Az elemzések bemutatják az ilyen mozgásoknak, valamint egy likviditási zavarnak a Csoport eredményére gyakorolt hatását.

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

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

A napi jelentés részeként készülnek állományalapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispontértékek (a kamat és a spread 0,01 százalékos 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 bázispontlimiteket és devizanemenként és/vagy lejárat kategóriánként megállapított bázispontértékeket (abszolút értékben kifejezett bázispontértékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamatérzékenységre vonatkozó bázispontértékekhez hasonlóan hitelfelárgörbénként és lejárat kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár (a Csoport jelenleg hitelkockázati felár-görbét használ kockázati elemzéseihez).

Eszköz-forrásgazdálkodás

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

Az olyan termékek esetében, ahol a kamatrögzítési periódus és 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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-forrásszerkezetben (spot és határidős együttesen) egyensúlyhiány áll be.

iv) Bázis II-nek való megfelelés

A Bázis II-re való felkészülést összecsoporthoz projektként kezelik, amelyet csoportszintű témákra és döntésekre koncentrálva az UniCredit Italiano S.p.A. (továbbiakban UniCredit Csoport) irányít és felügyel. A Csoport is csatlakozott ezen Bázis II projekthez. A szoros együttműködés a Bázis II végrehajtása során csoportszintű konzisztenciát biztosít. Az UniCredit Csoport és a főbb jogi hatóságok együttműködésével megszületett UniCredit-csoportstandardokat a csoportszintű végrehajtás eszközeként használják, figyelembe véve a jogi követelményeknek való megfelelést és az összecsoporthoz ellenőrzést.

2008 elejétől a Csoport a Bázis II standard módszert alkalmazza. A Csoport ugyanakkor nagy hangsúlyt helyez a fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban fejlett IRB) módszerre való átállásra annak érdekében, hogy költségmegtakarítást érjen el a befektetett tőkén. Átfogó bevezetési terv készül a leányvállalatok IRB módszerre történő fokozatos átállítására, melyet folyamatosan fognak finomítani. Első lépésben a Csoport a vállalati ügyfelekre az alap IRB módszert fogja használni 2011-től. A fejlett IRB módszer bevezetésére a lakossági és a vállalati üzletágban várhatóan 2014-ben kerül sor.

Magyarországon 2007 októberében a Bázis II mindhárom pillérét lefedő helyi IRB projekt indult. 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 Stratégiai kockázatkezelési osztály irányelvekkel, szabványokkal, tanácsadással és oktatással fogja támogatni.

A Csoport lesz felelős a módszerek használatáért és fejlesztéséért, valamint a helyi szabályozói előírásoknak való megfelelésért, míg a Csoport Belső érvényesítési osztályának felelőssége lesz a kifejlesztett modellek és módszerek jóváhagyása.

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.

A Csoport Igazgatósága felelős a működésikockázat-kezelés hatékony felügyeletéért. A Működésikockázat-kontrolling értesíti az Igazgatóságot a jelentős működési kockázatokról, az azokban bekövetkező változásokról, illetve a szabályzatok és limitek jelentős megsértéséről. Az Igazgatóság rálátással rendelkezik a működésikockázat-kontrolling keretelveire és a kockázatok hatásaira.

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

- a működésikockázat-kontrollingeljárás megbízható legyen, arról teljes körű tájékoztatást adjanak és az teljes körűen kerüljön végrehajtásra a szabályozási folyamatokban és eljárásokban, különös tekintettel a megfelelőségre és az eredményességre;
- a Bank egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működésikockázat-kezelő menedzserek, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Működésikockázat-kontrolling támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól;
- a főbb működési kockázatok kiváltó okai legyenek azonosítva, a Működésikockázat-kontrolling, a Compliance és a Belső Ellenőrzés jelentéseinek megvizsgálásával is.

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 határozatok meghozataláért a Működésikockázat-kezelési bizottság felelős.

A Működésikockázat-kezelési bizottság tagjai egyben az Igazgatóság tagjai: a Bank vezérigazgatója, a Vállalati, Befektetési banki és Private Banking divízió vezetője, a Lakossági és kisvállalati divízió vezetője és az Operatív divízió vezetője. A bizottságnak tagja továbbá a Pénzügyi divízió vezetője és a Kockázatkezelési divízió vezetője. A Belső ellenőrzés, a Humánpolitika, a Jogi és Compliance Főosztály és az Identity & Communications osztály képviselői is meghívást kapnak.

A Működésikockázat-kezelési bizottság legalább negyedévente, illetve igény szerint gyakrabban ülésezik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 működésikockázat-kontrolling működteti az egész keretrendszer, és koordinálja a decentralizált működésikockázat-kezelési tevékenységet, amelyet a szervezeti egységeknél kijelölt működésikockázat-menedzserek folytatnak.

4. 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 2. o), p) és a Kockázatkezelési politika 3. 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 valósértékelési hierarchiát alkalmaz, mely tükrözi a valós értékek meghatározásánál használt inputok jelentőségét, és az alábbi három szintet tartalmazza:

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

iii) Pénzügyi eszközök és források besorolása

A Csoport számviteli politikája meghatározza a különböző számviteli kategóriákat a pénzügyi eszközök és források besorolására. Ezek ismérveit a Főbb számviteli elvek 2. g.), i.) és j.) pontjai részletezik.

iv) Hatékony fedezeti kapcsolatok

Amikor egy pénzügyi instrumentum hatékony fedezeti kapcsolat megteremtése céljából kijelölésre kerül, a Csoport meghatározza, hogy várakozásai szerint a fedezeti ügylet a teljes futamideje alatt nagyon hatékony lesz. A származékos ügyletek cash flow-fedezeti ügyletekként történő könyvelésekor a Csoport azt határozza meg, hogy a fedezett cash flow-kitettséghoz nagyon valószínű jövőbeni cash flow-k tartoznak.

Továbbá a Csoport folyamatosan monitorozza a fedezett eszközök és kötelezettségek és a fedezetek kapcsolatát, volumenalapon. Ez a specifikus dokumentáció ismerteti azokat a periódusokat, melyekben a cash flow-k várhatók és érintik az eredménykimutatást, továbbá azt is, ha egy előrejelzett ügylet bekövetkezése már nem valószínűsíthető; az összeget, mely a tőkében került elszámolásra vagy onnan kivezetésre került és az időszak eredményében került elszámolásra; vagy az összeget, mely a tőkében került elszámolásra és onnan kivezetésre került és egy nem pénzügyi eszköz vagy nem pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékéhez lett hozzárendelve, mely megszerzése egy fedezett, nagy valószínűséggel bekövetkező ügylet eredménye; és bármilyen potenciális hatékonytalanságot, mely az eredménykimutatásban került elszámolásra, és cash flow-fedezeti ügyletből ered.

v) A hitelválság és az államieladósodottság-válság értékelésekre gyakorolt hatása

- a) Az ii) ponton túl a valós értékelés kiegészítésre kerül egy valósérték-értékelési tartálékkal, mely fedezi a kiszélesedett bid-ask spread-et, és a vonatkozó értékpapírok tekintetében bekövetkezett megromlott likviditási helyzetet.
- b) Amint az iv) pontban ismertetésre került, a fedezeti kapcsolatban szereplő fedezett tétel mindig értékvesztéssel csökkentett értéken szerepel (jelenleg a Csoport nem alkalmaz értékhelyesbítést a saját kötelezettségei tekintetében). Ezzel párhuzamosan a fedezeti ügyletek jövőbeli cash flow-inak nagyon valószínűnek kell lenniük; tehát az i) pontban ismertetett értékvesztési szabályoknak érvényesülniük kell. A cash flow-fedezeti ügyletekben részt vevő partnerek tekintetében, mivel azok a legjobb minősítési kategóriával bírnak, értékvesztés elszámolására nem került sor.
- c) A cash flow-fedezeti hatékonyság szigorú mennyiségi limitek alkalmazásával kerül biztosításra, beleértve a visszamenőleges tesztelés eredményét (például jelentős előtörlesztések vagy betétkivonások).
- d) Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékvesztésre, mivel a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) nem teljesítése nem lett valószínűnek tekintve. Azonban a piaci árak változásából adódó árfolyamvesztések elszámolásra kerültek a saját tőkében.
- e) A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában a jelenlegi piaci krízis által különösen sújtott eszköz, mint például eszközfedezett értékpapír, hitelderivatíva vagy strukturált OTC-termék (például CDO, ABCP, SIV), sem a 2009-2010-es államadósságok sújtotta eszközök, (például ír, görög, portugál hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok).
- f) Az elhúzódo likviditási válság fő hatása az, hogy a forrásköltség (Csoport CDS) és Magyarország országhoz kapcsolódó felára jelentősen megnőtt. Ez hatással van a Csoportra, a likviditási fedezettségi összetételén keresztül, és a hitelek, illetve betétek után elszámolt kamateredményben tükröződik a hozzájuk kapcsolódó cash flow-fedezeti ügyletekkel (mint például a devizacserével kombinált kamatlábszere-ügyletek) egy ütemben.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

5. Nettó kamatbevétel

(millió forint)

	2010	2009
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	1 278	2 894
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	3 686	5 350
Ügyfelektől származó kamatbevételek	65 338	80 082
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	6 375	17 672
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	23 517	22 134
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	17 894	8 788
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	1 140	1 779
Összesen	119 228	138 699
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(17)	(111)
Bankoknak fizetett kamatok	(8 638)	(17 556)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(14 302)	(15 618)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(35 067)	(57 592)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(210)	(378)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(2 201)	(2 905)
Összesen	(60 435)	(94 160)
Nettó kamatbevétel	58 793	44 539

6. Nettó jutalékbevétel

(millió forint)

	2010	2009
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	29 167	28 330
Letétkezelési szolgáltatás díjai	2 766	2 356
Befektetési szolgáltatás díjai	3 155	2 774
Pénzügyi garanciák díjai	1 206	1 138
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	362	785
Összesen	36 656	35 383
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(8 828)	(8 361)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(656)	(469)
Befektetési szolgáltatás díjai	(402)	(356)
Pénzügyi garanciák díjai	(366)	(282)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(565)	(284)
Összesen	(10 817)	(9 752)
Nettó jutalékbevétel	25 839	25 631

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Osztalék

(millió forint)

	2010	2009
Kereskedési célú eszközök osztalékbevétele	1	1
Befektetések osztalékbevétele	138	34
Összesen	139	35

8. Nettó kereskedési bevétel

(millió forint)

	2010	2009
Devizaeredmény	(538)	5 044
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye	705	(1 627)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	(366)	1 418
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	5	16
Kereskedési célú FRA-k eredménye	61	373
Egyéb	16	(94)
Összesen	(117)	5 130

9. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió forint)

	2010	2009
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	1 458	1 318
Ráfordítás		
Értékesíthető értékpapírok	(10)	(181)
Összesen	1 448	1 137

10. Személyi jellegű ráfordítások

(millió forint)

	2010	2009
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11 236	11 385
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 388	3 351
Egyéb munkavállalói juttatások	1 224	1 388
Munkaadói járulék	193	546
Összesen	16 041	16 670

Dolgozói létszám 2010. december 31-én 1 971 fő (2009: 1 982).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

11. Általános működési költségek

(millió forint)

	2010	2009
Adók, felügyeleti és tagsági díjak	11 750	2 830
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	3 952	3 745
Reklámköltség	1 690	1 959
Számítástechnikai költség	3 013	1 784
Anyag- és eszközfelhasználás	496	477
Egyéb adminisztratív költségek	2 467	2 816
Összesen	23 368	13 611

A jelentős adónövekedés legfőbb oka a banki különadó, amelyet 2010-ben vezettek be Magyarországon.

12. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió forint)

	2010	2009
Működési bevételek		
Továbbszámlázott bevételek	326	350
Áruk értékesítéséből származó bevétel	–	35
Bérbeadási tevékenység	1 357	18
Tárgyi eszköz értékesítéséből származó bevétel	137	181
Kártérítésből származó bevételek	175	–
Egyéb	395	79
Összesen	2 390	663
Működési ráfordítások		
Továbbszámlázott ráfordítások	(359)	(336)
Fizetett kártérítések	(328)	–
Tárgyi eszköz értékesítésének önköltsége	(36)	(47)
Áruk értékesítésének önköltsége	–	(40)
Adók, büntetések	(11)	(9)
Kiselejtezett tárgyi eszközök	–	–
Egyéb	(142)	(157)
Összesen	(876)	(589)
Nettó egyéb működési bevétel/(ráfordítás)	1 514	74

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. Magyarországon a társasági adó 2010. január 1–2010. június 30. közötti időszakra jutó adóalap után 19 százalék; 2010. július 1–2010. december 31. közötti időszakra jutó adóalapból 250 millió forintig 10 százalék, a 250 millió forintot meghaladó adóalap után 19 százalék. A Banknak a támogatott hitelekbeől származó bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

13.1 Éves adókötelezettség

(millió forint)

	2010	2009
Tárgyévi	4 625	2 747
Korábbi időszakot érintő	588	116
Az üzleti kombináció adóvonzatának visszaforgatása	(59)	–
Összesen	5 154	2 863
Halasztott adó kötelezettség	(638)	947
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	4 516	3 810

13.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2010		2009	
	%	MILLIÓ FT	%	MILLIÓ FT
Adózás előtti eredmény		23 311		19 301
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	18,71	4 361	20,0	3 860
Hitelintézeti járadék	1,1	247	2,0	386
Korábbi évek revíziója	2,5	588	0,6	116
Adóalapot növelő/csökkentő tételek adóhatása	(2,1)	(499)	(2,3)	(446)
Társasági adókulcs változása miatt halasztott adó	–	–	(0,1)	(5)
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Tőkebefektetések után visszaírt értékvesztés	–	–	0,0	(1)
Egyéb	(0,8)	(181)	(0,5)	(100)
Összesen	19,4	4 516	19,7	3 810

13.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió forint)

	2010			2009		
	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ
Aktuális adóeszközök/források	136	(38)	98	3 528	–	3 528
Halasztott adóeszközök/források						
Értékesíthető értékpapírok	71	(305)	(234)	54	(811)	(757)
Cash flow-fedezeti ügyletek	757	–	757	2 032	–	2 032
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	1 198	–	1 198	562	–	562
Felügyeleti tartalék	–	(619)	(619)	–	(946)	(946)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	–	(383)	(383)	–	(305)	(305)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	1 025	(684)	341	851	(263)	588
Halasztott adóeszközök/források összesen	3 051	(1 991)	1 060	3 499	(2 325)	1 174
Adóeszközök/források összesen	3 187	(2 029)	1 158	7 027	(2 325)	4 702

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2010

(millió forint)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(757)	–	523	(234)
Cash flow-fedezeti ügyletek	2 032	–	(1 275)	757
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	562	636	–	1 198
Felügyeleti tartalék	(946)	327	–	(619)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(305)	(78)	–	(383)
A helyi adóalapot növelő/(csökkentő) tételek hatása	588	(247)	–	341
Összesen	1 174	638	(752)	1 060

13.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2009

(millió forint)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	514	–	(1 271)	(757)
Cash flow-fedezeti ügyletek	1 193	–	839	2 032
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	285	277	–	562
Felügyeleti tartalék	(298)	(648)	–	(946)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(186)	(119)	–	(305)
A helyi adóalapot növelő/(csökkentő) tételek hatása	1 032	(457)	13	588
Összesen	2 540	(947)	(419)	1 174

14. Készpénz és nem lekötött nostrók Jegybankkal szemben

(millió forint)

	2010	2009
Pénztár	8 633	8 230
Nem lekötött nostrók Jegybankkal szemben	–	–
Összesen	8 633	8 230

15. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2010	2009
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	53 228	258 420
Államkötvények	1 713	3 556
Egyéb kötvények	2 376	2 749
Befektetési jegyek	–	3
Részesedések	32	35
Derivatívák pozitív értékelési különbözete		
FX-derivatívák	5 163	8 737
Kamatderivatívák	16 923	22 093
Árutőzsdei származékos ügyletek	118	59
Összesen	79 553	295 652
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
Derivatívák negatív értékelési különbözete		
FX derivatívák	4 053	10 385
Kamatderivatívák	32 757	18 732
Árutőzsdei származékos ügyletek	116	56
Összesen	36 926	29 173

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

16. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió forint)

	2010	2009
Kincstárjegyek	162 721	–
Államkötvények	79 227	72 015
Egyéb kötvények	3	16 438
Részesedések	340	340
Összesen	242 291	88 793
Értékvesztés	(5)	(5)
Összesen	242 286	88 788

17. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2010	2009
Államkötvények	7 530	9 315
Jelzáloglevelek	1 939	1 939
Összesen	9 469	11 254

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2010. december 31-én 10 358 millió forint volt (2009: 12 385 millió forint).

18. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió forint)

	2010	2009
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	17 583	38 724
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrók egyéb bankoknál	3 501	7 987
Éven belüli lejáratra	3 833	114 490
Éven túli lejáratra	14 203	16 138
Összesen	39 120	177 339

19. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió forint)

	2010	2009
Lakossági és vállalati		
Éven belüli lejáratú követelések	509 455	494 062
Éven túli lejáratú követelések	635 094	622 790
Hitelként tartott kötvények	5 030	–
Összesen	1 149 579	1 116 852
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (32. sz. kiegészítő információ)	(60 574)	(42 951)
Összesen	1 089 005	1 073 901

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A. Iparági bontás

	2010		2009	
	MILLIÓ FT	%	MILLIÓ FT	%
Magánügyfelek finanszírozása	352 418	30,65	305 329	27,34
Ingatlanfinanszírozás	198 201	17,24	181 708	16,27
Szállítmányozás	101 807	8,86	104 917	9,40
Közüzemek	105 489	9,18	86 928	7,78
Pénzügyi tevékenység	68 992	6,00	85 577	7,66
Kereskedelem	86 419	7,52	83 984	7,52
Vegyipar/Gyógyszeripar	44 433	3,87	73 928	6,62
Építőipar	44 356	3,86	57 207	5,12
Gépgyártás	26 622	2,32	29 650	2,65
Könnyűipar	22 400	1,95	26 199	2,35
Élelmiszerfeldolgozás	24 683	2,15	23 400	2,10
Távközlés	17 940	1,56	16 162	1,45
Vendéglátóipar	11 999	1,04	11 207	1,00
Villamosenergia ipar	19 432	1,69	8 930	0,80
Kohászat	6 153	0,53	6 047	0,54
Mezőgazdaság	7 606	0,66	4 521	0,40
Bányászat	713	0,06	1 077	0,10
Egyéb	9 916	0,86	10 081	0,90
Összesen	1 149 579	100,00	1 116 852	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 forint)

	2010	2009
Egyedileg értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	3 149	3 000
Óvadék	2 377	160
Ingatlan	26 952	19 348
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	5
Egyéb	4 648	3 598
Csoportosan értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	444	316
Óvadék	241	80
Ingatlan	30 430	12 513
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	1
Egyéb	48	6
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	638	682
Óvadék	2 759	334
Ingatlan	40 071	28 845
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	30	–
Egyéb	114	172
Nem lejárt, és nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	75 974	89 497
Óvadék	28 969	21 842
Ingatlan	237 827	206 136
Követelést megtestesítő értékpapír	9 564	28 262
Részvény	4 879	4 495
Egyéb	27 600	28 722

A fent ismertetett biztosítékok a még nem folyósított hitelekre is fedezetet nyújtanak. Ezen tételek a 33. kiegészítő információban szerepelnek.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Fedezeti célú derivatívák

(millió forint)

	2010	2009
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS-ügyletek	6 066	2 609
FRA-ügyletek	–	48
Összesen	6 066	2 657
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS-ügyletek	5 391	10 839
FRA-ügyletek	–	76
Összesen	5 391	10 915

20. Tőkebefektetések

(millió forint)

	2010	2009
Befektetések társult vállalatokban	1	1
Egyéb befektetések	–	750
Összesen	1	751

2010. december 31-én a konszolidált leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

(millió forint)

A BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	16 624
UniCredit Factoring Zrt.	169	330
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	1 679
Sas-Reál Kft.	750	809

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van.

22. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió forint)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	A KONSZOLIDÁCIÓS KÖR VÁLTOZÁSA	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2010							
Ingatlanok	28 113	3 058	985	649	23	635	26 031
Irodai berendezések	11 181	8 252	–	830	401	1 052	2 306
Gépjárművek	926	561	–	196	11	151	399
Beruházások	381	–	–	1 504	1 675	6	204
Összesen	40 601	11 871	985	3 179	2 110	1 844	28 940
2009							
Ingatlanok	27 237	2 539	–	933	22	554	25 055
Irodai berendezések	11 165	8 123	–	1 116	6	1 223	2 929
Gépjárművek	987	602	4	143	19	148	365
Beruházások	853	–	–	1 720	2 192	–	381
Összesen	40 242	11 264	4	3 912	2 239	1 925	28 730

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

23. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió forint)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	A KONSZOLIDÁCIÓS KÖR VÁLTOZÁSA	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2010							
Bérleti jogok	128	109	–	82	–	27	74
Licencek	2 355	1 389	–	451	727	226	464
Szoftver	11 782	7 899	–	824	522	1 051	3 134
Goodwill	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	14 265	9 397	–	1 357	1 249	1 304	3 672
2009							
Bérleti jogok	126	105	–	2	–	4	19
Licencek	1 914	1 032	–	442	–	358	966
Szoftver	9 457	6 837	3	2 298	–	1 038	3 883
Goodwill	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	11 497	7 974	3	2 745	–	1 400	4 868

24. Egyéb eszközök

(millió forint)

	2010	2009
Vevőkövetelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	3 935	1 488
Elhatárolások	8 212	11 882
Egyéb	124	38
Összesen	12 271	13 408
Értékvesztés	(1 132)	(159)
Összesen	11 139	13 249

25. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió forint)

	2010	2009
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	150 422	85 585
Éven túli lejáratú kötelezettségek	127 192	264 506
Összesen	277 614	350 091

26. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió forint)

	2010	2009
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	868 261	1 084 959
Éven túli lejáratú kötelezettségek	101 957	16 401
Összesen	970 218	1 101 360

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

27. Alárendelt kölcsöntőke

(millió forint)

	2010	2009
Bank Austria AG-től	9 467	9 199
Bank Austria AG-től	9 549	9 278
Alárendelt kölcsöntőke összesen	19 016	18 477

Az anyavállalat felé fennálló tartozás két külön hitelből áll, az egyik 1994. júliusban kapott 200 millió ATS, a másik 1997-ben kapott 38 millió DEM. 2001. december 19-én a hitelek konszolidálásra és EUR-ba való átváltásra kerültek. A megállapodás egy automatikus évenkénti meghosszabbítási záradékkal egészült ki, amely a kölcsönadó írásbeli visszavonásáig érvényes. Kamat EURIBOR alapján negyedévente utólag fizetendő.

28. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió forint)

	2010	2009
Éven belüli lejáratú kötvények	14 481	8 674
Éven túli lejáratú kötvények	14 646	23 094
Összesen	29 127	31 768

29. Egyéb kötelezettségek

(millió forint)

	2010	2009
Passzív elhatárolások	15 102	28 453
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	2 628	2 518
Szállítói kötelezettségek	2 604	737
Speciális gazdálkodó egység által kibocsátott befektetési jegyek	2 141	–
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 452	1 627
Egyéb	108	276
Összesen	24 035	33 611

30. Jegyzett tőke

(millió forint)

	2010	2009
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 az UniCredit Bank Austria AG tulajdonában vannak.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

31. Kötelező tartalékok

(millió forint)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	FELÜGYELETI CÉLTARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2009. december 31-én	17 494	14 198	2 671	500	34 863
Átvezetés Eredménytartalékból	1 358	(313)	(2 671)	–	(1 626)
Egyenleg 2010. december 31-én	18 852	13 885	–	500	33 237

32. Értékvesztések és céltartalékok

32.1 Értékvesztések és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

(millió forint)

	HITELEK	GARANCIÁK ÉS KI NEM HASZNÁLT HITELKERETEK	EGYÉB ESZKÖZÖK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2009. december 31-én	42 951	2 516	–	45 467
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(6 299)	–	–	(6 299)
Visszaírás/felszabadítás	(18 431)	(2 589)	–	(21 020)
Képzés	40 261	2 687	738	43 686
Árfolyamváltozások hatása	2 092	14	–	2 106
Egyenleg 2010. december 31-én	60 574	2 628	738	63 940
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	15 531	98	738	16 367
Eladott és leírt követelések értékvesztése	6 299	–	–	6 299
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	21 830	98	738	22 666
Leírt követelések	(555)	–	–	(555)
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyam-változások hatása nélkül	21 275	98	738	22 111

32.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió forint)

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	ÉRTÉKVESZTÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ÉS TŐKEBEFEKTETÉSEKRE
Egyenleg 2009. december 31-én	1 084	5
Egyéb	612	–
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(17)	–
Visszaírás/felszabadítás	(70)	–
Képzés	367	–
Egyenleg 2010. december 31-én	1 976	5
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	892	–
Eladott és leírt követelések értékvesztése	17	–
Egyéb	(612)	–
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	297	–

33. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2010. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió forint)

	2010	2009
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	423 487	457 083
Pénzügyi garanciák	160 411	184 745
Akkreditívek	44 128	23 362
Devizaspot-eladások	96 203	295 276

2010. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 3 070 087 millió forint volt (2009: 2 723 627 millió forint).

Bármit hoz is az élet



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Felügyelőbizottság

Elnök

Dr. Erich Hampel
UniCredit S.p.A.

Elnökhelyettes

Claudio Cesario
UniCredit Bank Austria AG

Tagok

Friederike Kotz
UniCredit Bank Austria AG

David Joseph O'Mahony
UniCredit Bank Austria AG

Tomica Pustisek
UniCredit Bank Austria AG

Dr. Pettkó-Szandtner Judit
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Bolyán Róbert
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Horváth Gábor
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Igazgatóság

Elnök-vezérigazgató

Dr. Patai Mihály
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tagok

Ihász Csilla
UniCredit Bank Hungary Zrt.
a Lakossági és kisvállalati divízió vezetője

Kaliszky András
UniCredit Bank Hungary Zrt.
Chief Operation Officer

Stefano Santini
UniCredit Bank Hungary Zrt.
Chief Financial Officer

Tóth Balázs
UniCredit Bank Hungary Zrt.
Chief Risk Officer

UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.
Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cg. 01-10-041348
Adószám: 10325737-4-44

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Felügyelőbizottság

Elnök

Stefano Santini

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tagok

Elena Goitini

UniCredit S.p.A.

Dr. Pettkő-Szandtner Judit

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Kaliszky András

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Sipos József

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tóth Balázs

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Igazgatóság

Elnök-vezérigazgató

Tölli Gabriella

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Tagok

Dr. Füredi Júlia

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Novákné Bejczy Katalin

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Horváth István

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Komócsi Sándor

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Naptár

2010. január 4.

2010 első munkanapjától országosan 133 UniCredit-bankfiókban köthettek tartós befektetési szerződést mindazok, akik pénzügyeikben hosszú távon előregondolnak. Ezzel az UniCredit Bank az első között lépett a piacra a tartós befektetési szerződéssel, amelynek egyedülálló előnye, hogy a felhalmozási évet követően a rajtuk legalább három évig gyarapított megtakarításokra adókedvezmény jár, öt év után pedig adómentesség.

2010. március 27.

Az UniCredit Csoport eddigi környezettudatos magatartásával és saját társadalmi elkötelezettségével összhangban 2010-ben az UniCredit Bank is csatlakozott a WWF „Föld Órája” elnevezésű éghajlatváltozással kapcsolatos globális programjához. A csoport és a bank ezzel a szimbolikus lépéssel is kifejezte elkötelezettségét az éghajlat megóvása iránt, és felhívta a figyelmet az üvegházhatású gázkibocsátás csökkentésének fontosságára, amelyre egyébként a csoport korábban önkéntes kötelezettséget is vállalt.

2010. május

2010-ben már az egymást követő harmadik alkalommal ítélte oda a „Superbrands” elismerő címet az UniCredit Banknak a neves hazai szakértőkből álló, független zsűri. Az évről évre azonos, egységes nemzetközi kritériumok alapján kiválasztott csúcsmárkák között a bank a fogyasztói kategóriában kapta meg ismételt e rangos elismerést.

2010. július 15.

Az UniCredit Bank a hazai pénzintézetek sorában az első között sietett azoknak a lakáshiteleknek a segítségére, akiket a svájci frank árfolyamának változásai – különösen szerződéskötés óta eltelt időszak utóbbi szakaszában – nehéz anyagi helyzetbe sodortak. A törlesztési terhek mérséklése érdekében az UniCredit úgy döntött, hogy 2010. július 15-étől a svájci frank alapú hiteleknél – a hitelszerződésekben szereplő devizaeladási árfolyam helyett – az ügyfelek számára kedvezőbb, UniCredit magánszemélyekre vonatkozó

deviza-középárfolyamot alkalmazza a havi rendszeres törlesztőrészlet meghatározásánál. A bank ezt az önkéntes vállalását egészen az erre vonatkozó kormányzati szabályozás hatálya lépéséig fenntartotta.

2010. augusztus 23.

Ismét újdonsággal jelent meg a piacon az UniCredit Bank, amikor országos hálózatának fiókjaiban forgalmazni kezdte a Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alapot. A befektetési termék egyszerre két fontos ügyféligényt, a jó hozamot és a tőke védelmét is képes kiszolgálni. További fontos jellemzője, hogy az alap kezelőjének a termék teljes életpályája során lehetősége van arra, hogy dinamikusan alkalmazkodjon a megváltozott piaci környezethez. A Szuper 8 alap rendkívüli népszerűséget vívott ki az ügyfelek körében, hiszen befektetési jegyeit 10 milliárd forint feletti értékben jegyezték, és jegyzését követően a hazai piac második legnagyobb súlyú befektetési alapja lett 2010-ben.

2010. szeptember-december

Az UniCredit Bank, amely hosszú évek óta változatos programokon keresztül támogatja a gyermekek oktatását és egészséges életmódra nevelését, 2010-ben az UEFA Champions League együttműködő partnereként is arra törekedett, hogy a felnövekvő nemzedék szabadidős és iskolai sportjára irányítsa a figyelmet. A már az előző évben is nagy sikerű „Passzold tovább!” akciót a bank 2010 szeptemberében ismét meghirdette, és a folytatásában országszerte már több mint 150 iskolát ösztönöztek izgalmas sportrendezvények szervezésére, gyerekek tízezreit készítette ezzel mozgásra.

2010. szeptember

Az elmúlt évek hektikus gazdasági környezete a korábbinál is jobban felértékelte a biztonság fogalmát: a jelzáloghiteleket igénylők számára az egyik legfontosabb szempont a törlesztő részletek kiszámíthatósága lett. Erre a fontos ügyféligényre válaszolva lépett a piacra az UniCredit Bank a fix kamatozású jelzáloghiteleivel. Az ügyfelek által választhatóan 1, 3 vagy akár – a piacon egyedülállóan hosszú távon – 10 évig is fix, változatlan törlesztőrészletek révén az UniCredit rövid, közép- és hosszú távon is képes levenni ügyfeleiről a fel-le kamatváltozások kockázatát.

2010. november

A 2008-as sikert követően az UniCredit Bank „Az év bankja” versenyen másodszor győzött „Az év lakossági megtakarítási terméke 2010” kategóriában. Ezúttal az általa forgalmazott Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alappal érdemelte ki – az ügyfelek körében kivívott rendkívüli népszerűséget követően – a szakmai elismerést. Az alap sikere annak köszönhető, hogy az első év végén – névértékre vetítve – biztos 8 százalékos hozamot fizet a befektetőknek, sőt ezt öt éven keresztül annyiszor megteszi, ahányszor a nettó eszközérték eléri vagy meghaladja a névérték plusz 8 százalékot. Hozzájárult még a kiváló eredményhez a hazai piacon újdonságnak számító, ám Nyugat-Európában már népszerű dinamikus eszközallokációs stratégia is, amely révén az alapkezelő a termék teljes életpályája alatt dinamikusán alkalmazkodhat a változó piaci környezethez.

2010. január / június / október

2010 természeti és ipari katasztrófái több alkalommal is segítségnyújtásra ösztönözték az UniCredit Bankot és munkatársait, amelyek eredményeként év végére három nagyszabású gyűjtőakció zárult le sikeresen a banknál. Elsőként a haiti földrengés, majd a magyarországi tavaszi árvíz, végül a vörösiszap-katasztrófa pusztításai nyomán indult munkatársi kezdeményezésre adománygyűjtés a rászorultak javára. A hazai katasztrófák károsultjai számára a munkatársak minden adományozott forintja hármat ért, mert az általuk önkéntesen összegyűjtött összeget az UniCredit Bank azzal azonos mértékű adománnyal egészítette ki, s az UniCredit Csoport non-profit alapítványa szintén ugyanennyivel járult hozzá az akciók sikeréhez.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fiókok Budapesten

Batthyány téri fiók

1011 Budapest, Fő utca 52.

Törökvész úti fiók

1022 Budapest, Törökvész út 30/a

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

Mammut II. fiók

1024 Budapest, Margit körút 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 utca 48–66.

Békásmegyeri fiók

1039 Budapest, Heltai Jenő tér 15. (Heltai Bank Center)

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpest Áruház)

Fehér Hajó utcai fiók

1052 Budapest, Fehér Hajó utca 5.

Astoria fiók

1052 Budapest, Károly körút 6.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány utca 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 utca 44.

Nyugati fiók

1066 Budapest, Teréz körút 62.

Erzsébet körúti fiók

1073 Budapest, Erzsébet körút 56.

Baross téri fiók

1076 Budapest, Thököly út 4.

József körúti fiók

1085 Budapest, József körút 46.

Arena Corner fiók

1087 Budapest, Hungária körút 40–44. (Arena Corner)

Arena Plaza fiók

1087 Budapest, Kerepesi út 9.

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József körút 13.

Haller Gardens fiók

1091 Budapest, Soroksári út 32–34.

Ferenc körúti fiók

1092 Budapest, Ferenc körút 24.

Vámház körúti fiók

1093 Budapest, Vámház körút 15.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7.

Lurdy Ház fiók

1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 12–14. (Lurdy Ház)

Tesco Soroksár fiók

1097 Budapest, Koppány utca 2–4.

Kőbányai fiók

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 8.

Gyömrői úti fiók

1103 Budapest, Gyömrői utca 99.

Andor utcai fiók

1119 Budapest, Andor utca 2.

Lágymányosi utcai fiók

1111 Budapest, Lágymányosi utca 1–3.

Bartók Béla úti fiók

1115 Budapest, Bartók Béla út 88.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19–21.

Gazdagrét fiók

1118 Budapest, Rétköz utca 5. (BudaWest Irodaház)

Alkotás utcai fiók

1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Déli pu. fiók

1123 Budapest, Alkotás utca 1/A

Váci út 20. fiók

1132 Budapest, Váci út 20.

Capital Square

1133 Budapest, Váci út 76.

Lehel úti fiók (Medimpex)

1134 Budapest, Lehel utca 11. (Medimpex)

Central Park fiók

1135 Budapest, Lehel utca 70–76.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci út 85. fiók

1139 Budapest, Váci út 85.

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 vezért tere 24. (Sugár Üzletközpont)

Bosnyák téri fiók

1149 Budapest, Nagy Lajos király útja 135.

Pólus fiók

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105–107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Üllői úti fiók

1182 Budapest, Üllői út 661.

Pestszentimrei fiók

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos utca 32–36.

Tesco Megapark fiók

1204 Budapest, Mártírok útja 292.

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Csepel Plaza fiók

1211 Budapest, II. Rákóczi Ferenc út 154–170. (Csepel Plaza)

Campona fiók

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

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fiókok vidéken

Ajkai fiók

8400 Ajka, Szabadság tér 12.

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

Békéscsabai fiók

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

Békéscsaba 2 fiók

5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Budaörs – Tesco fiók

2040 Budaörs, Kinizsi utca 1–3.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos utca 25–27.

Debrecen – Kálvin téri fiók

4026 Debrecen, Kálvin tér 2/A

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/D

Egri fiók

3300 Eger, Bajcsy-Zsilinszky utca 2.

Eger – Agria Park fiók

3300 Eger, Törvényház utca 4. (Agria Park)

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos utca 14.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kis Szaléz utca 22.

Győri fiók

9021 Győr, Árpád út 45.

Győr – Árkád fiók

9027 Győr, Budai út 1. (Árkád Üzletház)

Győr – ETO Park fiók

9027 Győr, Nagysándor József utca 31. (ETO Park)

Gyulai fiók

5700 Gyula, Városház utca 12.

Hajdúszoboszlói fiók

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 4.

Hódmezővásárhely

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy utca 3.

Jászberényi fiók

5100 Jászberény, Szabadság tér 3.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György utca 1.

Kaposvár 2 fiók

7400 Kaposvár, Áchim András utca 4.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8.

Kecskemét 2 fiók

6000 Kecskemét, Rákóczi út 4.

Keszthelyi fiók

8360 Keszthely, Kossuth utca 41.

Kiskunfélegyházi fiók

6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth utca 2.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi utca 3.

Miskolc – Búza téri fiók

3525 Miskolc, Búza tér 1.

Miskolc – Széchenyi úti fiók

3500 Miskolc, Széchenyi út 35.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 6.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1–3.

Nyíregyháza 2 fiók

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

Nyíregyháza 3 fiók

4400 Nyíregyháza, Szarvas utca 2.

Paksi fiók

7030 Paks, Dózsa György út 63–73.

Pápai fiók

8500 Pápa, Fő utca 25.

Pécsi fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 17. (Fészek Áruház)

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Sárvári fiók

9600 Sárvár, Hunyadi utca 1.

Siófoki fiók

8600 Siófok, Fő út 174–176.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1–3.

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18–20.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász utca 16.

Szeged – Széchenyi téri fiók

6720 Szeged, Széchenyi tér 2/A.

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Székesfehérvár 2 fiók

8000 Székesfehérvár, Palotai utca 4.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János utca 15–17.

Szekszárd Széchenyi utcai fiók

7100 Szekszárd, Széchenyi utca 43.

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Szentesi fiók

6600 Szentes, Kossuth utca 8.

Szigetszentmiklós

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky út 26.

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szolnok 2 fiók

5000 Szolnok, Kossuth Lajos utca 18.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi utca 30–32.

Szombathely 2 fiók

9700 Szombathely, Fő tér 26.

Tatabányai fiók

2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 2.

Tatabánya – Vértess Center fiók

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

Tiszaújvárosi fiók

3850 Tiszaújváros, Mátyás király út 3.

Tököl

2316 Tököl, Repülőgépgyár, Iparterület

Törökbálinti fiók

2046 Törökbálint, DEPO – Raktárváros

Váci fiók

2600 Vác, Szent István tér 4.

Vecsesi fiók

2220 Vecsés, Lincoln út 1.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady Endre utca 1.

Veszprém 2 fiók

8200 Veszprém, Kossuth utca 6.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Zalaegerszeg 2 fiók

8900 Zalaegerszeg, Kossuth utca 1.

Elválasztó oldalak: UniCredit

Kreatív koncepció: BBH Partners LLP, London

Borító terv: James Taylor,

Illusztrátor: c/o Debut Arts, London

Grafikai megvalósítás és kompozíció: Mercurio – Studi di promozione pubblicitaria, Milan www.mercurioitaly.it

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

