

Egyértelmű válaszok valós előnyökért





Ügyfeleink beszámolói az a vezérfonal, amely végigkíséri az idei éves jelentést, és valós példákkal mutatja be, milyen konkrét megoldásokat kínálunk nap mint nap az ügyfeleinknek.

Ezek első kézből származó igaz történetek, amelyeket azok a munkatársaink gyűjtöttek össze, akik az érintett ügyfelekkel dolgoztak, és igyekeztek igazi előnyöket nyújtani a számukra.

Minden történet hiteles beszámoló arról, hogy mennyiben tudunk pozitív hatást gyakorolni ügyfeleink életére. A mindennapi kihívások és lehetőségek felismerésével hozzájárulunk az általunk kiszolgált közösségek gazdasági, társadalmi és kulturális jólétéhez.

Az éves jelentés kreatív koncepciója is ezt az elkötelezettségünket tükrözi azáltal, hogy két különböző dolgot jelenít meg, amelyek tökéletesen összeillenek. Ez is ügyfeleink valós igényei és az általunk kínált gyakorlati megoldások egységét jelképezi.

Meggyőződésünk, hogy kereskedelmi banknak lenni nem más, mint érdemi párbeszédet folytatni azokkal, akik hozzánk fordulnak. Ez teszi lehetővé számunkra, hogy egyszerű, gyors és hatékony válaszokat adjunk, amelyek tökéletesen megfelelnek ügyfeleink igényeinek.

A jelentésben olvasható néhány ügyfelünk története. Reméljük, a következő az Öné lesz.

Bevezetés	5
Főbb pénzügyi mutatók	5
A menedzsment beszámolója	6
Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon	6
A magyar bankszektor teljesítménye 2012-ben	7
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2012. évi teljesítménye és eredménye	8
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	9
Üzleti beszámolók	11
Az üzletágak beszámolója	11
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	11
Lakossági és kisvállalati divízió	13
Humánpolitika	15
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	16
Pénzügyi beszámoló	18
Független könyvvizsgálói jelentés	18
Pénzügyi kimutatások	19
Konszolidált mérleg	19
Konszolidált eredménykimutatás	20
Konszolidált teljes körű eredménykimutatás	21
Konszolidált sajáttőke-kimutatás	22
Konszolidált cash flow-kimutatás	23
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	24
További információk	51
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	51
Naptár	53
Hálózati egységek	55

Különleges igények kielégítése átalányáron

TESTRESZABOTT SZOLGÁLTATÁSOK



” Még amikor egészen egyszerű banki ügyletekről van is szó, mint például az átutalás, tudjuk, hogy az UniCredit Bank kölcsönösen előnyös megoldásokat fog találni.

Testreszabott fizetésforgalmi rendszerük, átalánydíjaik nemcsak segítenek a havi kiadásaink jobb megértésében és tervezésében, hanem időt takarítanak meg a könyvelőnk számára is.

”

Pauls Ābele, a Latvijas Finieris Részvénytársaság pénzügyi, számviteli és informatikai igazgatója és igazgatósági tag,
a lettországi UniCredit Bank ügyfele

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2012	2011
Üzemi eredmény	25 868	20 260
Adózás előtti eredmény	26 043	17 906
Adózás utáni eredmény	20 972	14 516

Mérlegadatok

(millió forint)

	2012	2011
Mérlegfőösszeg	1 657 411	1 697 889
Ügyfeleknek folyósított hitelek	964 668	1 142 002
Betétek	1 022 018	1 052 165
Saját tőke	207 084	184 341

Mutatószámok

	2012	2011
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	13,31%	9,81%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	10,72%	7,95%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,55%	1,10%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,25%	0,89%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	52,62%	46,22%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	22,69%	19,34%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján**

(millió forint)

	2012	2011
Szavatoló tőke	204 870	183 940
Módosított szavatoló tőke	204 869	182 279
Korrigált mérlegfőösszeg	1 121 283	1 272 762
Tőkemegfelelési mutató	18,27%	14,32%

Egyéb adatok

	2012	2011
Dolgozói létszám	1 878	1 967
Hálózati egységek száma	122	134
Fiókok száma	120	132

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

** osztálékkal együtt

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet

2012-ben mind a hazai, mind a nemzetközi folyamatokat erős kettősség jellemezte. Az év első felében az eurózóna válsága a periféria országokban újabb hullámokat vetett. Az EKB év eleji likviditásbővítésének hatására javuló piaci hangulat csupán átmenetinek bizonyult. Tavasszal Görögország esetében az euróövezetből való kilépés, illetve a nemzetközi szervezetek hitelnyújtásának felfüggesztése került kézzelfogható közelségbe, majd májusban Spanyolország ismerte el, hogy pénzügyi segítségre van szüksége bankrendszere feltökésítéséhez. Ezen országok jelentős fiskális kiigazításokat hajtottak végre, amelyek jelentős növekedési áldozatokkal és társadalmi feszültséggel jártak, miközben az EU centrum-országokban és a globális gazdaságban is a gazdasági növekedés lassulásának jelei mutatkoztak. Bár a szuverén adósságválság és a bankrendszeri problémák hatékony kezelése kiemelt feladat az eurózóna számára, a kilábaláshoz a gazdasági növekedés beindítása is nélkülözhetetlen. A probléma komplex kezelése részeként bejelentették az európai bankunió felállítását, és elhárult az utolsó akadály is az Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) elindulása előtt. Döntő jelentőségű volt, hogy az EKB vállalta: bizonyos feltételek megléte esetén kész korlátlan államkötvény-vásárlásokba kezdeni a másodlagos piacokon (OMT). Mindezek hatására jelentősen enyhültek a piaci feszültségek és erősödött a kockázatvállalási hajlandóság, amihez a Fed mennyiségi lazításának (QE3) bejelentése is érdemben hozzájárult. Az eurózónát övező kockázatok azonban továbbra is jelentősek a válságkezelő intézkedések gyors és teljes körű megvalósítása és azok gazdasági növekedésre gyakorolt negatív hatásai miatt. Mindazonáltal a jelen folyamatok és piaci reakciók tükrében az intézkedések bevalthatják a hozzájuk fűzött reményeket, és a következő két évben az európai konjunktúra fokozatosan élénkülhet.

A javuló kockázati megítélés és a visszafogott reálgazdasági teljesítmény közötti kettősség – leginkább az év második felében – a hazai folyamatokban is megfigyelhető volt. A súlyos befektetői bizalomvesztéssel záruló 2011. év 2012 elején is jelentős feszültséget okozott, amit az EU/IMF hitel-megállapodás korai megakadása is tetézett. Az országgokkázatot mutató CDS felár rövid ideig 700 bázispont fölé ugrott, a magyar államkötvényhozamok pedig egyes napokon a 10 százalékos határt is átlépték. Miután az Európai Bizottság kilátásba helyezte a kohéziós források részleges felfüggesztését, a költségvetési fegyelem elsődleges prioritást kapott a gazdaságpolitikában. Ezt alátámasztandó mutatta be a kormány a Széll Kálmán-terv 2.0-t, amely elsősorban a költségvetési bevételek növelésével kívánta biztosítani az államháztartás egyensúlyát, és először fogalmazta meg a pénzügyi tranzakciós adó bevezetését. Az ország befektetői megítélése szempontjából áprilisban fordulópontot jelentett a miniszterelnök és a Bizottság elnöke közötti megállapodás többek között az új jegybanktörvényről, ami ismét utat nyitott a nemzetközi hitelezőkkel történő tárgyalásokhoz. Magyarország nyártól jelentősen javuló kockázati megítélése azonban elsősorban nem hazai gazdaságpolitikai okokkal, hanem a külföldi pozitív légkörrel volt magyarázható, noha

kétségtelenül fontos tényező volt a Bizottság pozitív döntése a kohéziós forrásokról, valamint az EU/IMF küldöttség Budapestre érkezése, jóllehet év végéig sem közeledtek az álláspontok és a jövőbeni hitel-megállapodás lehetősége is bizonytalanná vált. Bár a kedvező befektető hangulat javította a régió és Magyarország kockázati megítélését, ami erősödő tőkebeáramlásban, csökkenő hozamszintekben és CDS felárban (<300 bázispont) tükröződött, az ősz folyamán nyilvánvalóvá vált, hogy mind az európai, mind pedig a magyar gazdaság növekedési üteme elmarad a korábban várttól. Ez önmagában is veszélyt jelent a fiskális stabilitásra, valamint a fenntartható – Magyarország esetében a csökkenő – adósságpályára. A kormány elkötelezettsége, hogy a GDP-arányos költségvetési hiányt az EU által elvárt 3 százalék alatt tartsa és ezzel kikerüljön a túlzottdeficit-eljárás (EDP) alól, egymást követő három kiigazító csomag bejelentését eredményezte. Ezekben – szerkezetüket tekintve – egyre inkább bevétel-növelő intézkedések domináltak, többek között a bankadó fenntartása, a pénzügyi tranzakciós adó bevezetése, az energiacegék adóterhelésének növelése, valamint az elektronikus útdíj elindítása, amelyek hatása viszont a gazdasági növekedés elakadását eredményezheti. A 3 százalék alatti GDP-arányos hiányt 2012-ben az előzetes adatok alapján sikerült teljesíteni és ugyan a Bizottság hivatalos prognózisa is 2,9 százalékot vár 2013-ban, a bejelentett intézkedések növekedésre gyakorolt negatív hatása, valamint a nem teljes körű végrehajtás kockázata további konszolidációs lépéseket tehet szükségessé.

A reálgazdasági folyamatokat tekintve, az első negyedévi jelentős visszaesést követően Magyarország a második negyedévében hivatalosan is technikai recesszióba került. A kibocsátás csökkenése kisebb mértékben, de a 3. negyedévben is folytatódott, az igazán negatív meglepetést azonban a 4. negyedéves adatok szolgáltatták, amikor is a gazdaság motorjának tartott ipari termelés és ehhez kapcsolódó export év végére lefulladt. A hazai gazdaság teljesítménye így a várakozásoknál jobban, 1,7 százalékkal csökkent az év egészét tekintve. A GDP visszaeséséhez belső és külső tényezők egyaránt hozzájárultak. Míg a külső piacokon tapasztalt lassulás az export bővülését fékezte, a válság előtt felhalmozott magán- és kormányzati adósságok leépítése érdekében tett lépések, az egyes ágazatokat sújtó különadók, valamint a szigorú hitelezési feltételek és a bizonytalan gazdasági és szabályozói környezet tartósan visszafogta a belföldi keresletet és a beruházási aktivitást. Termelési oldalon az ipar visszaesésénél a nagy volumenű autóiipari beruházások és termelésük felfutása sem tudta ellensúlyozni más ágazatok, legfőképp a telekommunikációs és elektronikai eszközök gyártásának kapacitásleépítését, ami a teljes ágazatot recesszióba húzta. Az építőipar teljesítménye 2012 közepén látszólag elérte a fordulópontot, azonban éves szinten tovább zsugorodott. A belföldi keresletre igen érzékeny, továbbá különadókkal terhelt szolgáltatások is rontották a gazdaság teljesítményét. Az időjárás viszontagságai az elmúlt évben a mezőgazdasági termés szintjét közel negyedével rontották. 2013-ban, hasonlóan az elmúlt évhez, a növekedés egyetlen motorja a nettó export lehet, ezt segíthetik a már bejelentett autóiipari beruházások, illetve kapacitásbővítések, míg a belföldi

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

felhasználás vélhetően továbbra is mérsékelt marad a 2012-re is jellemző folyamatok miatt, aminek eredményeként a GDP stagnálás közeli, -0,1 százalékos csökkenését várjuk.

A recessziós környezet ellenére a fogyasztói árindex 2012-ben tartósan az inflációs cél felett alakult (5,7 százalék vs. 3,0 százalék). A magas infláció főként a nyersanyagár-sokkok és a kormányzati indirektadó-emelések hatását tükrözi, miközben az inflációs alap-folyamatok mérsékeltbb dinamikát mutattak. Az MNB Monetáris Tanácsa a külsős tagok többségi döntése alapján monetáris lazításba kezdett és év végéig öt lépésben 125 bázisponttal 5,75 százalékra vágta vissza az irányadó kamatlábat. A Tanács döntései mögött az a megfontolás állt, hogy a gyenge kereslet előtekintve jelentős dez-inflációs hatást fejt ki, ami az inflációt rövid távon magasan tartó költség-sokkok kifizetésével egyre inkább előtérbe kerülhet, segítve az inflációs cél elérését. Ebben az időszakban a globális kockázati étvágy jelentősen erősödött, ami a magyar kockázati felárakat érdemben mérsékelte, tágítva a monetáris politika mozgásterét.

A magyar bankszektor teljesítménye 2012-ben¹

A nemzetközi pénzügyi folyamatokat és a befektetői hangulatot 2012 első felében nagymértékben az euróözone fiskális problémáival, ezen belül a görög államadósság kezelését megcélzó tárgyalások akadozásával és folyamatosan romló növekedési kilátásokkal kapcsolatos kockázatok alakították. A befektetői bizalomvesztés egy esetleges újabb pénzügyi turbulencia átgyűrűző hatásai által jobban érintett, sérülékenyebb országok – így Magyarország – esetében az árfolyamok, a hozamok és az országhoz tartozó felárak drasztikus megugráshoz vezettek. Az év második felében a globális kockázati megítélés és a befektetői kedv érdemi javulásával párhuzamosan azonban stabilizálódás ment végbe, ami a magyar piacon lehetővé tette a jegybanksi kamatcsökkentési sorozat megindítását. Ennek eredményeként a 2012. augusztusi 6,75 százalékról év végére 5,75 százalékra süllyedt az MNB irányadó kamatlába.

A magyar bankrendszer fejlődési trendjét változatlanul a magyar kormányzati intézkedések és a gyenge reálgazdasági folyamatok alakították. A deviza alapú jelzáloghitelek kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztése folytatódott 2012 első negyedévében. A program végével, 2012. februárban a bankszektor végleges reálizált árfolyamvesztése meghaladta a 370 milliárd forintot, a banki kölönadóból való 30 százalékos leírasi opcióval korrigálva pedig 260 milliárd forintra becsülhető.

A PSZÁF előzetes információi alapján 2012-ben a magyar bankszektor 2011 után ismét veszteséges lett, a részvénytársasági

formában működő hitelintézetek adózott eredménye -160 milliárd forintot tett ki. A hitelintézeti szektor (állami intézmények nélkül) vesztesége ennél alacsonyabb, mivel tartalmazza a szövetkezeti hitelintézetek és a fióktelepek összességében pozitív adózás előtti eredményét.² A negatív jövedelmezőségi folyamatokban lényeges szerepe volt a végtörlesztési programhoz kapcsolódó veszteségeknek és a banki kölönadónak, de a reálgazdasági folyamatok – így a rossz belföldi fogyasztási és beruházási kedv által erősített gyenge hitelkereslet, a háztartások és a vállalatok továbbra is kedvezőtlen jövedelmi pozíciója, valamint a csökkenő kamatkörnyezet – is gyengítették a szektor profitabilitását.

A működési bevételek erőteljesen, 36 százalékkal csökkentek 2012-ben, amiben komoly szerepet játszottak a 2012-ben folytatódó végtörlesztési program okozta árfolyamvesztések. A szektor szereplői a költségek racionalizálásával igyekeztek a bevételek visszaesését ellensúlyozni, aminek révén a működési kiadások 2012-ben stagnáltak annak ellenére, hogy az inflációs ráta éves átlagban 5,7 százalékot tett ki. A stabil költségek, de a jelentősen csökkenő bevételek eredményeként a hitelintézeti szektor költség/bevétel mutatója egy év alatt 54 százalékról 84 százalékra emelkedett 2012-ben.

A hitelezési és befektetési kockázatokra képzett céltartalékok szintje közel 80 százalékos éves csökkenést követően 173 milliárd forintra rúgott 2012-ben. Az év első felében a végtörlesztéshez kapcsolódó árfolyamvesztések realizálásával párhuzamosan végbement felszabadításoknak köszönhetően a céltartalékok átmenetileg pozitívan járultak hozzá a hitelintézeti szektor jövedelmezőségéhez. Az egyszeri hatás kifizetésével és a nem-teljesítő hitelek számának további növekedésével összhangban, az év második felétől újra erősödött a céltartalék-képzés.

A hitelintézetek mérlegfőösszege közel 10 százalékkal csökkent 2012-ben, ezen belül a belföldi ügyfeleknek nyújtott bruttó hitelek 13 százalékkal estek vissza a végtörlesztés, a gyenge hitelkereslet és a forintárfolyam felértékelődése miatt. A szegmenseket tekintve a háztartások hitelállománya 15 százalékkal, ezen belül a devizahiteleké 26 százalékkal zsugorodtak. A forinthelek ugyanakkor 6 százalékkal növekedtek, kisebb részt a végtörlesztéshez igénybe vett forint alapú kiváltó hiteleknek, nagyobb részt a fogyasztási hitelek bővülésének köszönhetően. A lakáshitelek piacára azonban továbbra is jellemző a háztartások nettó hiteltörlesztő pozíciója. Az új hitelkihelyezések historikusan alacsony szintről való elmozdulásának az új állami kamattámogatási rendszer adhat némi lendületet, noha ennek hatása egyelőre kevésbé jelentkezett a lakosság óvatos beruházási hajlandósága miatt. A vállalati hitelek piacán sem történt érdemi fordulat az előző évben. A hitelállomány nominálisan 10 százalékkal, míg az árfolyamhatás kiszűrésével 7 százalékkal mérséklődött 2012-ben.

² A továbbiakban a hitelintézeti szektor az állami intézmények (MFB, EXIM és KELER) nélkül értendő, míg a bankszektor alatt a részvénytársasági formában működő hitelintézeteket értjük (szövetkezetek, fióktelepek és állami bankok nélkül).

¹ Az adatok forrása: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Magyar Nemzeti Bank

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

A vállalati szegmensben az általánosan jellemző alacsony kapacitáskihasználtság mellett gyenge beruházási hitelkereslet mutatkozik, míg a forgóeszközhiteltek esetében a negatív gazdasági kilátások és a bankok korlátozott kockázati toleranciája a szigorú hitelezési feltételek fenntartását eredményezték, csökkenő kamatkörnyezetben is. Az önkormányzati hitelállomány 2012 decemberében bekövetkezett 11 százalékos éves és 9 százalékos havi csökkenése pedig a központi kormányzat által meghirdetett önkormányzati adósságátvállalási program elindítását tükrözi.

Az európai tendenciákhoz illeszkedve Magyarországon is folytatódott a bankrendszer mérlegalkalmazkodása. Noha az év második felében a régiós folyamatoknak megfelelően Magyarországon is felerősödött a külföldi forrásállomány csökkenése, ez azonban eddig nem okozott érdemi pénzügyi feszültséget. A likviditási pozíciót a viszonylag kedvező globális hangulatban a magyar kockázati felárak és forrásköltségek csökkenése, a betétgyűjtési akciók és a végtörlesztési program is kedvezően érintette. Annak ellenére, hogy a lakossági megtakarításokért folyó versenybe a magyar állam is beszállt kedvező kamatfeltételekkel, a belföldi ügyfelek betétállománya a bankszektorban csupán kismértékben csökkent 2012-ben. Mindez – a hitelállomány erőteljes leépülésével párosulva – a hitel/betét mutató további jelentős csökkenését eredményezte az előző évben. Ugyanakkor a szektor tőkeellátottsága megfelelőnek mondható. A veszteségek ellenére és a nagyszámú szereplőnél végrehajtott tőkeemelésnek köszönhetően a bankszektor tőkemegfelelési mutatója jelentős éves növekedést felmutatva 15,7 százalékot ért el 2012-ben.

2013-ban a bankszektor hitelezési és jövedelmezőségi folyamataira továbbra is a gyenge realgazdasági teljesítmény, valamint a korábbi várakozásokkal ellentétben tartósan és változatlan összegben fennmaradó banki kölönadó, illetve a 2013-tól életbe lépő pénzügyi tranzakciós illeték nyomja rá bélyegét.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2012. évi teljesítménye és eredménye

A tavalyi év során fokozatosan mélyülő realgazdasági visszaesés, valamint a 2012 elején folytatódó végtörlesztési program negatív banki eredményhatásai ellenére az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2012-ben is eredményes évet zárt. Amíg a szektor egésze és nagyszámú versenytárs profittermelő képessége – nagyrészt a végtörlesztés okozta veszteségek és a 2012 második felében ismét erősödő céltartalék-képzés miatt – negatív tartományba került, addig az UniCredit Bank Hungary Zrt. megőrizte jövedelmezőségét. A bank szilárd tőkehelyzete 2012-ben tovább erősödött, aminek köszönhetően a korábbi évekhez hasonlóan

2012-ben sem volt szükség tőkeinjekcióra, és a bank a tavalyi év eredményéből is fizet osztalékot részvényeseinek.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint elkészült konszolidált mérleg és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2012 végén 1657,4 milliárd forint volt. A magyar számviteli szabályok szerint számolt mérlegfőösszeg alapján a bank 6 százalékos piaci részesedést ért el 2012-ben, így továbbra is meghatározó tagja a hazai bankszektornak. A bank stabil és erős működését tükrözi, hogy a kihívásokkal teli gazdasági és intézményi környezetben is nyereséges tudott maradni. A bank IFRS szerinti adózott eredménye 2012 végén 20,97 milliárd forintot tett ki, ami közel 45 százalékkal haladja meg az előző évi értéket. A végtörlesztés veszteségei, valamint a csökkenő hitelállomány következtében mérséklődő kamatbevételek hatására a bevételek összességében visszaestek az elmúlt évben, míg a költségek csupán kismértékben, az inflációtól jelentősen elmaradva nőttek 2012-ben a fokozottan költséghatékony működés révén. Ennek eredményeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. költség/bevétel mutatója enyhén 50 százalék feletti értékével messze kedvezőbben alakult, mint a piaci átlag. A céltartalékok jelentősen, 60 százalékot meghaladó mértékben csökkentek 2012-ben, nagyrészt a végtörlesztéshez kapcsolódó árfolyamvesztések realizálásával párhuzamosan végbement felszabadítások révén. A szokásos üzleti tevékenységgel (végtörlesztés hatása nélkül) összefüggő céltartalékok ugyanakkor szintén – 11 százalékkal – mérséklődtek egy év alatt.

A végtörlesztés által indukált piaci folyamatoknak megfelelően az ügyfeleknek nyújtott hitelek összességében 16 százalékkal estek vissza 2012-ben. Ennek ellenére a lakossági szegmensben a bank növelni tudta piaci részesedését a devizahitelek végtörlesztéséhez folyósított kiváltó forintHITELEK terén mutatott aktivitásának köszönhetően.

A piaci környezethez való alkalmazkodás, valamint a szigorú eszközforrás stratégia jegyében folytatódtak a betétgyűjtési kampányok 2012-ben, amelyek igen sikeresnek bizonyultak. Ennek köszönhetően a bank lakossági betétállománya és piaci részesedése jelentősen emelkedett 2011-hez képest. A többi szegmensben tapasztalt betét-kivonás hatására ugyanakkor összességében 3 százalékkal csökkent az ügyfélbetét-állomány. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nettó hitel/betét mutatója további javulással 2012 végére 94 százalékra csökkent, ami a bankszektor átlagánál jóval kedvezőbb érték.

Az aktív és hatékony működés nyomán a bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt növelte ügyfelei számát, így 2012 végén már közel 424 ezer ügyfelet szolgált ki országszerte 120 egységből álló fiókhálózatában.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

A korábbi évek hagyományaira támaszkodva az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2012-ben is fontos társadalmi problémák megoldásához nyújtott segítséget, és a jövőképet aktívan formáló kezdeményezéseket indított el vagy folytatott már sikeresen működőket.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. társadalmi felelősségvállalási tevékenységének egyik alappillére továbbra is a gyermekegészségügy és az egészségtudatosságra nevelés segítése. A már elmaradtatlan karácsonyi donáció során 2012-ben 19 olyan budapesti és vidéki alapítvány kapott támogatást, amelyek oroszánrészt vállaltak a gyerekek gyógyításában. A rendszeresség mellett azonban sok esetben szükség van egyszeri, sürgős segítségnyújtásra is. Ilyenkor egyedi akciókat szervezünk, nem egyszer ügyfeleinket is bevonva. 2012-ben például bankunknak a Szent Márton Gyermekmentő Szolgálat Közhasznú Alapítvány részére tett adomány-felajánlását a már hagyományosnak mondható CSR Tenisznapiunk résztvevői egészíthették ki hozzájárulásaikkal. Együttműködésünkkel az alapítvány életmentő műszereket vásárolhatott az általa működtetett budapesti és vidéki mentőautókba, és hozzájárultunk egy új autó megvásárlásának pénzügyi forrásához is.

A hagyományos értelemben vett adományozás mellett 2012-ben is folytattuk közép- és hosszú távú társadalmi elkötelezettséggel járó, tudatformáló programjainkat. Szeptemberben immár negyedik alkalommal indítottuk el a „Passzold tovább!” programot. A kezdeményezés töretlen sikerének ékes bizonyítéka, hogy évről-évre egyre több iskola diákjait tudjuk megmozgatni, nem egy esetben a szülők bevonásával. 2012-ben összesen 140 általános iskola vett részt a program sportrendezvényein. A résztvevő intézmények az UniCredit Bank Hungary Zrt. által rendelkezésükre bocsátott összegből új sportszereket vásárolhatnak, és további sporteseményeket szervezhetnek.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. segítő programjainak jelentős részét munkatársaink önkéntes vállalásaira alapozzuk. Az ő

társadalmi érzékenységük bizonyítja a legjobban, hogy felelősségvállalásunk a mindennapjainkat meghatározó gondolkodásmód. A helyi közösségek életében való részvételre sokféle mód nyílik. Ilyen a környezetrendezés, az óvoda- és iskolaépületek és játszótérek gondozása, a szemétszedés, a ruha- és játékgyűjtő akciók, valamint az élményprogramok szervezése. A természeti környezet megóvásában is számítunk munkatársaink együttműködésére, és biztosítjuk ehhez a „zöld iroda” program szervezeti kereteit. Székházainkban régóta megoldott a szelektív hulladékgyűjtés, a veszélyes hulladék elkülönítése. Folyamatosan csökkentjük továbbá a víz-, az energia- és a papírfelhasználást, és bevezettük az újrapapírt, azaz az újrahasznosított papírt. A széndioxid-kibocsátás csökkentése végett nemcsak irodáinkban teszünk meg mindent, hanem falainkon kívül is: kerékpárral közlekedő kollégáink részére például fedett kerékpártárolót tartunk fenn, jó állapotban lévő eszközeinket, ha már nincs rájuk szükségünk, az újrahasznosítás jegyében iskoláknak ajándékozunk.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. társadalmi felelősségvállalásának további kiemelt területe a kulturális együttműködés. Ezen a területen 2012 legnagyobb eseménye a bank életében az UniCredit Tehetségprogram hagyományteremtő és sikeres megvalósítása volt. Csoportszintű hagyományait követve ugyanis az UniCredit Bank feladatának tekinti, hogy a hazai gazdasághoz hasonlóan a magyar kortárs műtárgypiacon is élénkítő, építő és a határokon túlra pozitív hírvívó szerepet vállaljon. Éppen ezért a kezdeményezés több célt is szolgált: egyrészt új tehetségeket segítsen hazai és nemzetközi sikerhez, másrészt felhívja a figyelmet a műtárgypiacon meglévő hosszú távú lehetőségekre. Az UniCredit „Tehetségprogram – a kortárs művészetért 2012” pályázatán négy ifjú alkotó nyert el féléves ösztöndíjat, további tíz fiatal tehetség pedig egyszeri képvásárlással jutott támogatáshoz. A program fontos része, hogy az ösztöndíjat elnyert pályamunkák és alkotók a bank által szervezett kamara-kiállításon mutathatók be a képzőművészet iránt érdeklődőknek, továbbá az ösztöndíjidőszak alatt született festmények közül is bekerülhetnek alkotások az UniCredit Bank nemzetközi hírvívó műtárgygyűjteményébe.



TERVEZÉS

Az ügyfelek határokon átnyúló kiszolgálása

” Az UniCredit Bank Hungary Zrt. termékei és szolgáltatásai komolyan befolyásolják az üzleti tevékenységünket.

A bank munkatársai számára mindig nagyon fontos, hogy kiszolgálják az igényeinket – hogy a lehető legrugalmasabb és legszakszerűbb megoldást nyújtsák.

Elfogadható áron kapjuk a testre szabott megoldásokat, amelyek pontosan és magától értetődően illeszkednek a cég üzleti tevékenységéhez.

Az, hogy az UniCredit számos országban jelen van, nemzetközi tevékenységünkben is megbízható partnerünkké teszi a bankot. ”

Carlo Innocenti, a Serioplast vezérigazgatója,
a magyarországi UniCredit Bank ügyfele



Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

A 2012. év meghatározó tényezője, ami a működés kereteit megadta, az elhúzódó válság volt. Továbbra is gyenge a hitelek iránti kereslet, aminek oka elsősorban a piaci bizonytalanság okozta alacsony beruházási szándék. Az említett körülmények ellenére az üzletág sikeres évet tudhat maga mögött, elsősorban a közép- és nagyvállalati ügyfelek stabil és fenntartható jövedelemtermelő képességének köszönhetően, amelynek alapját a kiváló bank-ügyfél kapcsolat képezi. Erre utalnak a legfrissebb ügyfél-elégedettségi adatok is, amelyek szerint nemcsak megtartottuk az első helyezésünket, de sikerült fejlődni az előző évhez képest.

A Vállalati, befektetési banki és private banking divízió (CIB&PB) továbbra is a bank nettó profitjának a fő mozgatórugója. A specializált ügyfél-kiszolgálási modellnek köszönhetően megtartottuk vezető pozíciónkat a hitel és betét piacon, valamint a cash managementben. Együttműködésünk a nagyvállalati és nemzetközi ügyfelekkel továbbra is kiemelkedő. Ezután is rendkívül nagy hangsúlyt kap a termékfejlesztés, több új hiteltípus került kialakításra az év folyamán, mint például támogatott hitelek, export és kereskedelem finanszírozó hitelek stb. A termékportfólió folyamatos megújulása az ügyfél-elégedettséget és a fenntartható jövedelmezőséget egyaránt lehetővé teszi.

A hitelportfólió minősége változatlanul meglehetősen jó, köszönhetően az üzleti területek és a kockázatkezelés közötti hatékony együttműködésnek.

2012-ben sikeresen elindítottuk új belföldi fizetésforgalmi rendszerünket, amelynek segítségével ügyfeleink négy órán belül hajthatják végre megbízásaikat. Ez a jelentős szolgáltatásszínvonal-emelés automatikus és nincs külön költsége. A devizaforgalmi befogadási határidőket is kijebb toltuk, miáltal ügyfeleinknek két és fél órával több idő áll rendelkezésére. A kártyaelfogadási szolgáltatásunkat tovább növelve az év végére bőven 4000 db terminállal rendelkezünk országszerte. Ez volt az első évünk az internetes kártyaelfogadásban, ahol már többetucut élő ügyfelünk van, amelyek száma exponenciálisan növekszik. Az év végét a tranzakciós illeték témája dominálta, ahol egyfelől fel kellett a rendszereinket készíteni, másfelől számos egyeztetést kellett ügyfeleinkkel lefolytatni annak következményeiről és hatásairól.

A Kötvény-, devizakereskedelem és kamatkezelési főosztály a korábbi évekhez hasonlóan eseménydús évet tudhat maga mögött. 2012-ben elsősorban a kockázatvállalás tekintetében bevezetett szabályozók miatt csökkent a kereskedési lehetőség a piacon. A szigorítások ellenére a kiváló szakmai tapasztalatokat alkalmazva bankunk megtartotta előkelő pozícióját a bankközi piacon. Ezzel összhangban, minden likviditási és kockázatkezelési szabályt maradéktalanul betartva, főosztályunk kimagasló eredményével járult hozzá bankunk profitabilitásához, illetve stabil likviditási helyzetéhez.

A Treasury Értékesítés jó évet zárt 2012-ben is. A legfőbb eredmények között kell említeni a sokkal szorosabb ügyfélkapcsolatokat, amit sok rendezvény és az előző évinél közel 40 százalékkal több személyes tárgyalás is segített. A bevételek legnagyobb részét továbbra is az azonnali és határidős devizaügyletek adják, de jelentős eredmény a kamatfedezeti ügyletekből származó bevétel növelése és az aranyra vonatkozó határidős ügylet bevezetése is. Az éves terveket 4 százalékkal teljesítette felül a csapat.

A letétkezelési terület (Global Securities Services – GSS) 2012-ben megszilárdította mind belföldi, mind külföldi ügyfélkörében piacvezető pozícióját és jelentősen tovább bővítette ügyfélkapcsolatai számát. Az üzletág sikeréhez és az ügyfelekkel kialakított szoros együttműködéshez hozzájárult az ügyfeleknek nyújtott személyre szabott kiszolgálás, rugalmasság, a munkatársak folyamatos képzése és a technikai támogatás. A bank a nyereségességi szempontok maximális figyelembe vétele mellett a kihívásokkal teli 2012-es évben is jelentős beruházást eszközölt a letétkezelési szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek által használt rendszerek fejlesztésére, ezzel növelve ügyfelei elégedettségét. A GSS szolgáltatásának minőségét és kollégáinak szakértelmét a Global Custodian magazin által az ügyfelek visszajelzései alapján készített szakmai ügyfél-elégedettségi felmérés is tükrözi, amelyben a bank 2012-ben a „Kiemelt ügyfelek” kategóriában megkapta a legmagasabb elismerést.

A Részvénykereskedési osztály az ötödik helyezést érte el a Budapesti Értéktőzsdén 2012-ben. Noha a piac forgalma közel 40 százalékkal szűkült, az UniCredit sikeresen megőrizte 9 százalékos piaci részesedését a helyi részvényt piacon.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a hazai befektetési banki piac meghatározó szereplője, részben a nagy múltú, 2012 során 100 százalékosan akvizált UniCredit CA IB Magyarország Zrt.-n keresztül. A befektetési banki tevékenység – a globálisan és Magyarországon különösen tapasztalható M&A (Merger and Acquisition) piaci visszaesés miatti meglehetősen nehéz piaci környezet ellenére – sikeres évet zárt, működését pozitív jövedelmezőség mellett folytatta, ügyfélkörét sikeresen növelte. Számos folyamatban lévő M&A tranzakció lezárásán tevékenykedett az év során. Ezek a megbízások sikeres hazai és nemzetközi tulajdonú nagy- és közepes méretű társaságok növekedését célzó finanszírozások megszervezésére, illetve meglévő tulajdonosok részvényesi értékének realizálására irányulnak. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a korábbi évekhez hasonlóan 2012-ben is az egyik legaktívabb szereplője volt a magyarországi vonatkozású, de a nemzetközi tőke- és hitelpiacokra kilépő, vagy már ott szereplő társaságok számára nyújtott befektetési banki termékek és szolgáltatások piacán. Az elmúlt évek során megszerzett tapasztalatára alapozva nagyszámú részvény- és kötvénypiaci értékpapír-kibocsátás előkészítésén dolgozott 2012-ben, amelyek a nemzetközi tőkepiaci hangulat tükrében 2013-ban nagy eséllyel végrehajtási fázisba kerülnek.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

2012. elején az UniCredit Private Banking működését is elsősorban a befektetők körében kialakult bizonytalanság jellemezte, azonban ez a külső környezeti hatás hamar eltűnt. Így az üzletág folytathatta sikeres építkezését, az év végére tovább bővítve ügyfélkörét (+3.5 százalék) és kezelt állományát (+15 százalék). Ügyfeleink érdeklődésének középpontjában az év első részében a hazai alacsony és közepes kockázatú, fix hozamú eszközök álltak, amelyek a külföldi, hasonló eszközosztályba tartozó befektetési lehetőségekhez képest jobb hozammal kecsegtettek. Az év második felében folyamatosan csökkenő hazai hozamkörnyezet az UniCredit Private Banking

számára egyre több lehetőséget adott arra, hogy ügyfeleink hosszú távú eszközeit csoportunk befektetési filozófiája, a Global Investment Strategy iránymutatásai szerint fektessük be.

Befektetési koncepciónk támogatására tovább bővült stratégia partneri körünk, 2012-ben ugyanis a nemzetközi hírű BlackRock és a Templeton alapkezelők termékei is felkerültek az elérhető eszközök közé. Ügyfeleink döntését személyes tanácsadók szakértelme mellett rendszeres hírleveleinkkel és az UniCredit Private Banking Üzleti Klub rendezvényein elhangzó előadásokkal is segítjük.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2012-ben is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének fokozására az egyre nagyobb kihívásokat előidéző gazdasági környezetben is. A bank számára jelentős kihívás volt a 2012. februárban lezárult végtörlesztési program, amelynek keretében összesen közel 7.000 ügyfelünk élt a végtörlesztés lehetőségével, ezen ügyfelek fele 2012-ben végtörlesztett.

Az ügyfélszerzés mellett fontosabb szerepet kapott az ügyfélmegtartás. Tovább folytattuk a korábban megkezdett munkát az ügyfelekkel történő hosszú távú együttműködés kiépítésére törekedve, a banki termékek széles körű és folyamatos használatára ösztönözve ügyfeleinket. Az üzletág ennek szellemében folyamatosan újította meg termékkínálatát, hogy a lehető legszélesebb körben ki tudja elégíteni a mind hétköznapi tranzakciókhoz, mind pedig a megtakarításokhoz kapcsolódó ügyféligényeket. A magánszemély ügyfelek közel 30 százaléka érkezett jövedelmet nálunk vezetett bankszámlájára, és minden negyedik ügyfelünk rendelkezik csoportos beszedési megbízással is.

Az üzletág a belső irányelveinek megfelelően folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a fiókhálózati munkatársak képzésére, az értékesítés fejlesztésére és aktív támogatására, ezzel kívánja elérni a magas ügyfél-elégedettséget. Ebben a környezetben az üzletág sikeres ügyfél-akvizíció révén 5 százalékkal növelte az ügyfelek számát, így év végére több mint 414 ezer ügyféllel rendelkezett. Ebből közel 57 ezer kisvállalati ügyfél.

A bank a fiókhálózatában racionalizálást hajtott végre: 2012. januárban új fiókot nyitott Budapesten, március végén a nem hatékonyan működő fiókok közül 11-et bezárt. Az ügyfélkör kiszolgálását ugyanazon városban lévő közeli bankfiók vette át.

2012-ben az üzletág hitelállománya 11 százalékkal csökkent, összesen 41,9 milliárd forint összegben. Az állomány erőteljes csökkenése mögött a 2012. február végével lezárult végtörlesztési program áll, amelynek keretében csak 2012-ben fix árfolyamon 25 milliárd forint összegű végtörlesztés történt. Ennek eredményeként aktuális árfolyamon 34,5 milliárd forint értékben csökkent a hitelállomány. A törvényi kötelezettségnek eleget téve bankunk is biztosította ügyfelei számára, hogy az Otthonmentés Program keretében a gyűjtőszámla konstrukciót igénybe vegyék, amire 2012. végéig közel 3.300 kérelem érkezett ügyfeleinktől.

A bank hitelpiaci részesedése év végén 4,21 százalék volt, amely kis mértékű javulást jelent az egy évvel korábbi 4,14 százalékhoz képest.

A lakossági üzletág betétállománya 7,6 százalékkal nőtt az év folyamán, év végére elérte az 519 milliárd forintot. A bank piaci

részesedése jelentősen nőtt a lakossági és non-profit intézményi betéti megtakarítások piacán, összesen 0,38 százalékpontos emelkedéssel 2012 végén 5,84 százalékot ért el.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. folyamatosan versenyképes, akciós betéti kamatokkal újította meg betéti termékeit, így továbbra is sikerült jelentős új forrásokat bevonnia a régi és az új ügyfélkörből. Kiemelkedően sikeres termék volt az új forrásokra meghirdetett 2 hónapos akciós betét, amelyet kiemelkedő kamatozás mellett kínáltunk régi és új ügyfeleinknek bankunknál történő új forrás elhelyezése esetén.

Az értékpapír-állomány 9,7 százalékkal emelkedett az év során, így az év végére 150,8 milliárd forintot tett ki, amelynek 59,1 százaléka befektetési alapokból állt. A termékpalettán elérhető „Rendszeres Megtakarítási Program” lehetőséget ad arra, hogy az ügyfelek havonta, folyamatosan akár kisebb összeget takarítsanak meg állandó megbízás keretében oly módon, hogy előre megválasztják a számukra megfelelő portfóliót a hozamvárás és a kockázat függvényében. 2012-ben a bank a Pioneer Alapkezelővel együttműködve több nagyobb befektetési alapot is létrehozott: májusban indult a Pioneer Regatta befektetési alap, amely a jegyzési időszakot követő folyamatos értékesítésben az egyik legkeresettebb befektetési alappá vált az ősz folyamán bankunknál. A bank részesedése a lakossági befektetési alap-piacon 4,6 százalékra emelkedett.

A lakossági és kisvállalati divízióban 6,1 százalékkal nőtt az egy vagy több elektronikus csatorna használatára feljogosító szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 2012-ben. A teljes ügyfélkör 84 százaléka rendelkezik TeleBank szerződéssel, így év végén már közel 337 ezer ügyfelünknek nyílt lehetősége telefonon keresztül intézni banki ügyeit. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást az év végéig közel 298 ezer ügyfél választotta, ami 13,6 százalékos növekedést jelent. A 2011-ben bevezetett Mobil Banking szolgáltatást választók száma dinamikusan nőtt 2012-ben. Az év végén már 55 ezer ügyfelünk élt azzal a lehetőséggel, hogy okostelefonról is kényelmesen intézheti bankügyeit. Bankunk régóta kínál a bankkártyához, folyószámlához és hitelkártyához kapcsolódó SMS értesítő szolgáltatást, amely révén az ügyfelek a tranzakciókról és a számlaegyenlegekről azonnal információt kaphatnak, a számlájukat folyamatosan ellenőrizhetik. A legalább egy SMS-szolgáltatást igénybe vevők száma 10,1 százalékkal emelkedett az év folyamán, így összesen 271 ezer ügyfél rendelkezik ilyen típusú szerződéssel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott bank- és hitelkártyák száma 5,4 százalékkal, 17 ezerrel nőtt, ami a lakossági és kisvállalati betéti bankkártya-értékesítés növekedésének volt betudható. Az év végére közel 300 ezer betéti és 33 ezer hitelkártyával rendelkezett a bank a Lakossági és kisvállalati üzletága.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

2012-ben bankunk tovább növelte a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-ek számát a meglévő automaták lecserélésével, hogy ügyfeink számára a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában lehetővé tegyük a fiókok nyitvatartási idején túl is. A befizetés ATM-be helyezett összeg a számlán azonnal jóváírásra kerül, ami lehetővé teszi, hogy a befizetett összeget ügyfeink más tranzakciókhoz azonnal felhasználhassák. Ez a kényelmi funkció 2012 végén már 59 ATM automatánknál elérhető volt.

Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre, sok ügyfelünk választotta 2012-ben az elektronikus bankszámlakivonatot a papír alapú banki kivonatok helyett. Az év végére az üzletág ügyfeleinek 43 százaléka kapott elektronikus kivonatot.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

2012-ben a Humánpolitikai Igazgatóság kiemelt feladata volt, hogy a nehéz gazdasági környezetben az üzleti eredmények eléréséhez stratégiai partnerként együttműködve kreatív megoldásokkal és fejlesztésekkel nyújtson támogatást. A humán erőforrás-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, továbbá a fejlődésükről való folyamatos gondoskodás.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Humánpolitikai Igazgatósága továbbra is nagy hangsúlyt helyez a munkatársak folyamatos szakmai képzésére, tudásuk naprakészségének biztosítására. 2012-ben kiemelt fontosságú volt a vezetők és a nemzetközi tehetségprogram résztvevőinek fejlesztése.

Az Igazgatóság kiemelt feladatának tekinti munkavállalóinak bankon belüli pálya- és karriertámogatását, amit az éves értékelő-rendszeren, a tehetségmenedzsmenten és a felsővezetői képzési programon keresztül valósít meg.

Az UniCredit Csoport humán erőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme a tehetséggyógyozás. A tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, amelyet 2007-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy azonosítsa a szervezetben belül kiemelkedő képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat és gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. 2012-ben 53 kolléga vett részt a programban, fejlődésükre, képzésükre különös figyelmet fordítva, biztosítva a vezetői utánpótlást a szervezetben. 2012-ben született meg a helyi tehetségprogram koncepciója is, amely azon kollégákra fókuszál, akik Magyarország határain belül képzelik el karrierjüket.

A nemzetközi és helyi tehetségprogram egymással párhuzamosan fut a szervezeten belül.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is elkötelezett amellett, hogy ügyfeleinek a legmagasabb színvonalon nyújtson szolgáltatást, ezzel a pénzügyi szektor élvonalában a legjobbak között legyen. Annak érdekében, hogy e céljainak eleget tegyen, továbbra is elengedhetetlen a kulcsemberek, a bank tehetségeinek intenzív képzése és megtartása folyamatos szakmai, illetve készségekre, szemléletre fókuszáló fejlesztési programok keretében, mint a fejlesztőközpontok, valamint a nemzetközi projektekben való részvétel révén. A folyamatosan magas színvonalon teljesítő kollégák megtartása és képzése mellett ugyanolyan fontos a vezetőképzés. A bank vezetői és az utódulásukra kijelölt kollégák az úgynevezett felsővezetői képzési programban kapnak olyan tréningeket, amelyek erősítik őket vezetői hivatásukban és fejlesztik vezetői készségeiket. A középszintű körnek a vezetői

akadémia keretén belül szerveznek vezetői modulokat, amelyek egy-egy UniCredit módszertanon alapulnak.

A vezetői és tehetségprogramban résztvevő kollégák mellett minden dolgozó lehetőséget kapott a bank belső tréneri csapata által kialakított tréningeken történő részvételre. A tréningek elsősorban a szervezet fejlesztési igényeire reagálva készségfejlesztő fókuszúak és igen közkedveltek a munkatársak között.

A 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 kerül sor a külső pályázatok elbírálására.

A bank 178 új munkatársat vett fel 2012-ben. Belső áthelyezések és előléptetések révén több mint 180 kolléga kapott új karrierlehetőséget. Három kolléga sikeresen pályázott nemzetközi pozícióra az UniCredit Csoporton belül. Az átgondolt, jól ütemezett összbanksi létszámgazdálkodás nyomán – a piaci trendtől eltérően – nem került sor leépítésre. Születési szabadságról 81 kollégánál tért vissza az év során. Az éves összbanksi szintű fluktuáció 11,6 százalék volt.

2012-ben sikeresen alkalmaztuk a Captain munkaattitűd-tesztet, amely még hatékonyabbá tette a munkaerő-felvételi folyamatokat. Emellett szervezetfejlesztési céllal is alkalmaztuk a módszertant.

Mind a Csoport, mind a hazai bank számára kiemelten fontos a munkatársi elégedettségmérés és az azt követő akciótervek megvalósítása. 2012-ben először, a tehetségprogramban résztvevő kollégák dolgozták ki és valósították meg az akciópontokat a felső vezetés szponzorálása mellett. Az akciótervek hatását jól mutatja az év végi „light” munkatársi elégedettségmérés kimagaslóan pozitív eredménye.

A 2012. év újítása egy mentálhigiénés előadássorozat elindítása volt, amelynek keretében a szervezet lehetőséget ad a munkatársaknak olyan, a mindennapokat érintő témák feldolgozására, mint az önbecsülés vagy a munka-magánélet egyensúly.

A Humánpolitikai Igazgatóság saját folyamatai fejlesztésével is törekszik a munkatársak elégedettségének növelésére. 2012-ben elsősorban a toborzás-kiválasztási, valamint beléptetési és kiléptetési folyamatok fejlesztése kezdődött meg.

A 2013. évi humán erőforrás-stratégiát a menedzsment további erős támogatása és a stratégiai munkaerő-tervezés határozza meg a még hatékonyabb működés előmozdítása érdekében.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézetként működő jelzálog-hitelintézet, amelyet 1998. június 8-án 3.000.000.000 forint alaptőkével a Bayerische Vereinsbank AG alapított. 2006. december 22. óta az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

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

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége a jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás, amely a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala kibocsátási

program keretében valósul meg, amelynek során az UniCredit Jelzálogbank Zrt. jellemzően hosszú lejáratú forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról.

Mivel a lakosság részéről a kamattámogatott hitelek szempontjából jellemzően a hosszabb kamatperiódusú lakáshitel-termékek iránt mutatkozik kereslet, a tőkepiaci környezet függvényében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. is nagyobb arányban bocsát ki hosszabb lejáratú vagy fix kamatozású jelzálogleveleket és kötvényeket. A befektetői oldalon is általában a fix kamatozású papírok iránt mutatkozik nagyobb kereslet, aminek oka döntően a tőkepiaci tendenciák korlátozott kiszámíthatóságában és a piac alacsony likviditásában rejlik. A jelzáloglevelekre jellemző, hogy az állampapírokéval megegyező, vagy akár kedvezőbb kockázati besorolással rendelkezhetnek. A jelenlegi piaci környezetben a hazai jelzáloglevelek az állampapírokénál magasabb elérhető hozamot biztosítanak a befektetők számára. A tendereken az intézményi befektetők jelenléte dominál, a lakossági részvétel a nyilvános aukciókon nem jellemző.

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

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2012. december 31-én 104,5 milliárd forint, adózás előtti eredménye 1.590 millió forint, adózott eredménye pedig 1.264 millió forint volt.

ÚJRATÖLTÉS

UniCredit International – vállalkozások támogatása konkrét intézkedésekkel

” Kis vállalkozásom van, amely nemesfémek újrahasznosítására alkalmas berendezéseket gyárt. Miután tavaly megnyertünk egy az indiai kormány által kiírt pályázatot, szükségünk volt egy megfelelő partnerre, aki segít komplex külföldi tevékenységünk bonyolításában. Az UniCredit hitt bennünk és a munkánkban, kezességet vállalt értünk, akkreditívet nyitott a számunkra, és rendelkezésünkre bocsátotta a hiteleket, amelyekre szükségünk volt. A támogatásuknak köszönhetően sikeresen elvégeztük a projektet. ”



Paolo Balestri, Balestri Impianti,
az olaszországi UniCredit ügyfele



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”) 2012. évi éves jelentésének 19-49. 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. könyvvizsgálta, 2012. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiból került kivonatalásra. 2013. február 19-én 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 könyvvizsgált 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 könyvvizsgált konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő pénzügyi kimutatásokkal.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a könyvvizsgált 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 Könyvvizsgálati Standarddal összhangban hajtottunk végre.

Vélemény

Véleményünk szerint az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2012. évi éves jelentésének 19-49-ik oldalán bemutatott konszolidált mérleg, konszolidált eredménykimutatás, konszolidált teljes körű eredménykimutatás, konszolidált sajáttőke-kimutatás, konszolidált cash flow-kimutatás és kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz megegyezik az alapjául szolgáló könyvvizsgált 2012. 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, 2013. április 29.


KPMG Hungária Kft.

Henyé István
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 – 2012. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012		2011	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nystrook Jegybankkal szemben	15	8 682	29,8	8 213	28,2
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	16	34 595	118,8	57 800	198,4
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17	383 777	1317,5	309 054	1061
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	18	6 626	22,7	6 643	22,8
Követelések hitelintézetekkel szemben	19	180 308	619	90 115	309,4
Ügyfelekkel szembeni követelések	20	964 668	3311,7	1 142 002	3920,5
Fedezeti célú derivatív eszközök	21	18 720	64,3	15 261	52,4
Tőkebefektetések	22	536	1,8	1	0
Befektetési célú ingatlanok	23	22 754	78,1	24 939	85,6
Tárgyi eszközök	24	26 868	92,2	28 222	96,9
Immateriális javak	25	2 735	9,4	3 668	12,6
Jelenlegi adó eszközök	14	40	0,1	681	2,3
Halasztott adó eszköz	14	2 302	7,9	3 425	11,8
Egyéb eszközök	26	4 800	16,5	7 865	27
Eszközök összesen		1 657 411	5689,9	1 697 889	5828,9

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012		2011	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27	338 415	1161,8	365 467	1254,7
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28	1 022 018	3508,6	1 052 165	3612,1
Alárendelt kölcsöntőke	29	19 872	68,2	21 225	72,9
Kibocsátott kötvények	30	8 895	30,5	15 214	52,2
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16	35 398	121,5	32 231	110,6
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	21	5 079	17,4	6 063	20,8
Jelenlegi adó források	14	311	1,1	1	0
Halasztott adó forrás	14	6 539	22,4	5 753	19,8
Egyéb kötelezettségek	31	11 088	38,1	10 737	36,9
Egyéb céltartalék		2 320	8	2 076	7,1
Források összesen		1 449 935	4977,6	1 510 932	5187

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012		2011	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	32	24 118	82,8	24 118	82,8
Tőketartalék		3 900	13,4	3 900	13,4
Eredménytartalék		114 686	393,7	110 148	378,1
Jogi tartalékok	33	32 429	111,3	32 227	110,6
Értékelési tartalékok		10 979	37,7	(822)	(2,8)
Egyéb tartalékok		–	–	254	–
Adózott eredmény		20 972	72	14 516	49,8
A Bank tulajdonosára jutó Saját tőke összesen		207 084	710,9	184 341	632,8
Kisebbségi részesedés		392	1,3	2 616	9,0
Saját tőke összesen		207 476	712,3	186 957	641,8
Források és saját tőke összesen		1 657 411	5689,9	1 697 889	5828,9

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált eredménykimutatás – 2012. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012		2011	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	137 001	470,3	130 275	447,2
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(74 350)	(255,2)	(67 554)	(231,9)
Nettó kamatbevétel	6	62 651	215,1	62 721	215,3
Jutalékbevételek	7	28 824	99,0	27 839	95,6
Jutalékráfordítások	7	(11 763)	(40,4)	(11 188)	(38,4)
Nettó jutalékbevétel	7	17 061	58,6	16 651	57,2
Osztalékbevétel	8	146	0,5	102	0,4
Nettó kereskedési bevétel	9	4 550	15,6	14 110	48,4
Befejezett végtörlesztések vesztesége	10	(9 200)	(31,6)	(7 485)	(25,7)
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	10	452	1,6	555	1,9
Működési eredmény		75 660	259,7	86 654	297,5
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	34	(16 911)	(58,1)	(18 960)	(65,1)
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	34	7 209	24,7	(7 210)	(24,8)
Értékvesztés összesen		(9 702)	(33,3)	(26 170)	(89,8)
Nettó pénzügyi működési eredmény		65 958	226,4	60 484	207,6
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(16 542)	(56,8)	(16 274)	(55,9)
Általános működési költségek	12	(22 193)	(76,2)	(22 114)	(75,9)
Egyéb céltartalék	34	(512)	(1,8)	(426)	(1,5)
Tárgyi eszközök értéksökkenése	24	(2 117)	(7,3)	(1 768)	(6,1)
Immateriális javak értéksökkenése	25	(969)	(3,3)	(927)	(3,2)
Egyéb bevétel	13	2 243	7,7	1 285	4,4
Működési költségek		(40 090)	(137,6)	(40 224)	(138,1)
Befektetésekkel kapcsolatos eredmény	22	175	0,6	(441)	(1,5)
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		–	–	(1 913)	(6,6)
Adózás előtti eredmény		26 043	89,4	17 906	61,5
Adókötelezettség	14	(5 071)	(17,4)	(3 390)	(11,6)
Adózott eredmény		20 972	72	14 516	49,8

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált teljes körű eredménykimutatás – 2012. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012	2011
Adózott eredmény		20 972	14 516
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		9 109	(5 764)
Értékelési tartalék változásának adója	14	(1 144)	501
Értékelési tartalék nettó változása		7 965	(5 263)
Cash-flow fedezeti tartalék változása		4 736	8 192
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	(900)	(1 556)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		3 836	6 636
Teljes körű eredmény		32 773	15 889

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált sajáttőke-kimutatás – 2012. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	Valós érték értékelési tartaléka	Cash-flow fedezeti tartalék	EGYÉB TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS	ÖSSZESEN
Egyenleg 2011. január 1-jén	24 118	3 900	102 716	33 237	1 030	(3 225)	254	18 795	180 825	2 141	182 966
Előző évi adózott eredmény	–	–	18 795	–	–	–	–	(18 795)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	(5 263)	6 636	–	14 516	15 889	–	15 889
Fizetett osztalék	–	–	(10 000)	–	–	–	–	–	(10 000)	–	(10 000)
Egyéb	–	–	–	(2 373)	–	–	–	–	(2 373)	475	(1 898)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(1 363)	1 363	–	–	–	–	–	–	–
Egyenleg 2011. december 31-én	24 118	3 900	110 148	32 227	(4 233)	3 411	254	14 516	184 341	2 616	186 957
Előző évi adózott eredmény	–	–	14 516	–	–	–	–	(14 516)	–	–	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	7 965	3 836	–	20 972	32 773	–	32 773
Fizetett osztalék	–	–	(10 000)	–	–	–	–	–	(10 000)	–	(10 000)
Egyéb	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(2 224)	(2 224)
Üzleti kombináció	–	–	(30)	–	–	–	–	–	(30)	–	(30)
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	52	202	–	–	(254)	–	–	–	–
Egyenleg 2012. december 31-én	24 118	3 900	114 686	32 429	3 732	7 247	–	20 972	207 084	392	207 476

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash flow-kimutatás – 2012. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012	2011
Adózás előtti eredmény	26 043	18 261
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés 24,25	3 086	2 695
Selejtezett és átadott eszközök	–	275
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	(40)	(35)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	11 798	23 016
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	293	(331)
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	(1 353)	2 209
Adókötelezettség 14	(5 071)	(3 745)
Működési pénzáramlás	34 756	42 345
Kereskedési célú eszközök változása	23 205	22 059
Halasztott adó eszközök változása	1 111	(1 079)
Egyéb eszközök változása	3 112	(1 054)
Halasztott adó források változása	(288)	458
Egyéb kötelezettségek változása	(2 032)	(1 952)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	165 892	(76 930)
Egyéb bankbetétek változása	(90 193)	(50 845)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	(30 147)	75 661
Egyéb bankok által elhelyezett betétekváltozása	(27 052)	87 428
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	3 167	(4 695)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	46 775	49 051

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012	2011
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	56	56
Immateriális javak eladásának árbevétele	–	–
Tárgyi eszközök beszerzése	(779)	(1 071)
Immateriális javak beszerzése	(36)	(1 198)
Tőkebefektetések változása	(572)	–
Lejáratig tartott értékpapírok változása	17	3 990
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása	(65 614)	(69 340)
Befektetési célú ingatlanok változása	2 185	826
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(64 743)	(66 737)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2012	2011
Kibocsátott kötvények változása	(6 319)	(15 079)
Fizetett osztalék	(10 000)	(10 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(16 319)	(25 079)
Nettó pénzeszköz növekedés	469	(420)
Pénzeszközállomány az év elején 15	8 213	8 633
Pénzeszközállomány az év végén 15	8 682	8 213

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

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

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

A pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2013. február 19-én fogadta el.

2. A beszámoló- készítés alapelvei

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

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

b.) Értékelési elvek

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (Millió Ft).

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

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

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

3. Főbb számviteli elvek

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

a.) Konszolidációs elvek

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

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

Minden nem konszolidált vállalkozásban tulajdonolt részesedés értékesíthető pénzügyi eszköznek tekintendő és valós értéken kerül nyilvántartásra, amennyiben a valós érték megbízhatóan megállapítható, ezért a valós értékükben bekövetkező változás közvetlenül a 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)

b.) Konszolidációs folyamatok

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

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

c.) Összehasonlító adatok

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

d.) Készpénz és likvid befektetések

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

A cash-flow kimutatásban a készpénz összege megegyezik, a mérlegnek a „Készpénz és nem lekötött nstrok a Jegybankkal szemben” tételéből kiemelt készpénz összegével, ami a 16. kiegészítő információban látható.

e.) Pénzügyi instrumentumok

i) Besorolás

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

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

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

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

Fedezeti eszközök. Olyan derivatív ügyletek, melyek cash-flow fedezésre kerültek kijelölésre. Ezek a cash-flow változékonyságának kiküszöbölését szolgáló fedezeti ügyletek a Csoport Eszköz-Forrás menedzselési tevékenységét szolgálják. A cash-flow fedezeti ügyletek elszámolásához változó kamatozású kamatkövetelések és változó kamatozású eszközök és kötelezettségek pénzfizetése kerülnek elcserélésre fix kamatozású kamatkifizetésekre, elsősorban kamatswap ügyletek segítségével. A fedezeti eszközként alkalmazott derivatívák valós értékében bekövetkező 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, törlesztésre kerülnek, vagy lejárnak.

iii) Értékelés

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 diszázsió, 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 aktívnak, 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 valós érték árazási modellekkel, vagy diszkontált cash-flow technikákkal kerül megbecsülésre.

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

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

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

Nyerések 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.

f.) Devizaügyletek

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

g.) Értékpapírok

Az értékpapírok lehetnek rövid távú profitszerzés céljából tartott, értékesíthető, és lejáratig tartott papírok. Az egyes értékpapír-kategóriák értékelésének és nyilvántartásának alapelvei a 3. e.) pontban találhatók.

h.) 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. Ezen részesedések értékelése a 3. e.) pontban található, kivételt képez ez alól a társult vállalkozásokban lévő részesedések értékelése, mely a 3. a.) ponton alapul.

i.) Tárgyi eszközök

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

j.) 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

k.) Értécsökkenés

A tárgyi eszközöknél az eredménykimutatásban a beszerzési érték leírására értécsökkenés számolódik el, a tárgyi eszközök becsült hasznos élet-tartama során. Minden fentebb felsorolt eszköz (kivéve a földterületeket és a folyamatban lévő beruházásokat) értécsökkenésének elszámolása lineáris módszer alkalmazásával történik.

Az éves értécsökkenési kulcsok a következők:

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

l.) 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 lízing szerződéseket 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.

m.) 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.

n.) Követelések

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

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

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

o.) 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.

p.) Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

q.) Jelzálogkötvények

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

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

r.) Tőkeelemek

i) Jogi tartalékok

Általános tartalék

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

Általános kockázati céltartalék

Az 1996. évi CXII. számú törvény 87. paragrafusa szerint a Bank a kockázatokkal súlyozott eszközállomány 1,25%-ának megfelelő általános kockázati céltartalékot képez. A magyar törvények értelmében az általános kockázati céltartalékot az eredménykimutatásban adóalapot csökkentő ráfordításként kell elszámolni. Ez az összeg az IFRS-ben a magyar beszámoló szerinti eredménykimutatásból vissza lett vezetve, és eredménytartalék-csökkentő tételként lett elszámolva.

Lekötött tartalék

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

ii) Értékelési tartalékok

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

s.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

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

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

t.) Pénzügyi garanciák

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

u.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevételek

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

Nettó kereskedési bevétel

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

Egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény

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

Egyéb részesedésekkel kapcsolatos eredmény

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

v.) Nyereségadó

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

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

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

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

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

w.) Mérlegfordulónap utáni események

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

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

x.) Üzletági beszámoló

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

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- **Lakossági:** Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- **Private Banking:** Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- **Egyéb** Tartalmazza az Eszköz Forrás Kezelési tevékenységet, mely a Csoport forrás és központi kockázat menedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyletek kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.

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

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

Néhány új standard, meglévő standardok módosításai és azokhoz kapcsolódó értelmezések még nem hatályosak a 2012. december 31-el záródó évben, ezért ezek nem kerültek alkalmazásra jelen konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításakor. A Csoport szempontjából releváns standardok az alábbiakban kerülnek bemutatásra:

(i) *Módosítások az IFRS 7 és IAS 32 standardokban a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámítására vonatkozóan (2011)*

Az IFRS 7 módosítása, a Közzétételek – Az egymással szemben beszámítható pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek bevezeti a nettósítási megállapodásoknak a gazdálkodó egység pénzügyi pozíciójára gyakorolt hatásának közzétételi kötelezettségét. Az új közzétételi követelménynek megfelelően a Csoportnak információt kell szolgáltatnia a mérlegben egymással szemben beszámított összegekről, valamint a nettósítási keretszerződések és hasonló megállapodások alapján történő beszámítási jogok természetéről és mértékéről. A módosítások a 2013. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra, valamint évközi időszakokra vonatkozó hatályba lépéssel bírnak. Amennyiben a nettósítási megállapodások, beleértve a beszámítási jogokat is, hatása vagy potenciális hatása jelentős, a Csoport közzé fogja tenni azon információkat, melyek lehetővé teszik, hogy a pénzügyi kimutatások felhasználói az ilyen megállapodásoknak a Csoport pénzügyi pozíciójára gyakorolt hatását értékelhessék.

Az IAS 32 módosítása, az Együttműködésben beszámítható pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tisztázza az IAS 32-ben található beszámítási kritériumot azáltal, hogy elmagyarázza, milyen esetekben rendelkezik a gazdálkodó a törvény által kikényszeríthető joggal az összegek beszámítására, és milyen esetekben egyenértékű a bruttó rendezés a nettó rendezéssel. A módosítások a 2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra, valamint évközi időszakokra vonatkozó hatályba lépéssel bírnak. A korábbi alkalmazás megengedett. Az előzetes felmérések alapján a Csoport nem vár jelentős hatást az IAS 32 módosításainak alkalmazásától.

(ii) *IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások, IFRS 11 Közös megállapodások és IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele (2011)*

Az IFRS 10 bevezet egy, a kizárólagos ellenőrzésen alapuló egyszerű konszolidációs modellt annak eldöntésére, hogy egy gazdálkodóban lévő befektetést kell-e konszolidálni.

Ennek eredményeképpen változhat a Csoport befektetéseinek a konszolidációba történő bevonása és ezen befektetések jelenlegi számviteli elszámolása. Az IFRS 11 várhatóan nem lesz hatással a Csoportra, hiszen a csoportnak nincs érdekeltsége közös vezetésű vállalkozásokban. Az IFRS 12 a gazdálkodó leányvállalatokban, közös megállapodásokban, társult vállalkozásokban és speciális egységekben lévő részesedéseire vonatkozó közzétételek követelményeit egy átfogó közzétételi standardba ötvözi. Ezen standardok 2014. január 1-én vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkozó hatályba lépéssel bírnak, a korai alkalmazás megengedett.

(iii) *IFRS 13 Valós értéken értékelés (2011)*

Az IFRS 13 hatályon kívül helyezi a jelenlegi IFRS számviteli irodalomban a valós értéken alapuló értékelésre vonatkozó útmutatókat, és egy egységes keretelvet biztosít a valós érték meghatározására. Néhány kivételtől eltekintve, az IFRS 13 akkor alkalmazandó, amikor egy másik standard megköveteli vagy megengedi a valós értéken történő értékelést vagy közzétételt. Habár az IFRS 13-ban található pénzügyi eszközökre és pénzügyi kötelezettségekre vonatkozó valós érték közzétételi előírások közül számos már most is kötelező, az IFRS 13 alkalmazása további közzétételeket tesz majd szükségessé a Csoport részéről. Ezek közé tartoznak a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós érték hierarchiájának és a 3. szintű értékelésekre vonatkozó információk közzététele. A standard 2013. január 1-én vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkozó hatályba lépéssel bír, a korai alkalmazás megengedett.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4. Kockázatkezelési politika

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

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

i) Hitelkockázat

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

Ügylet- és ügyfélbesorolás

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

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

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

Az ügyfélbesorolás nem egyezik meg a hitelbesorolással.

Biztosítékok

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

Általános szabályként a biztosítékoknak:

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

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

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

Hitelbesorolás

A Csoport vizsgálja, hogy van-e objektív bizonyítéka annak, hogy a hitelei, illetve követelései értékvesztettek. A hitelek, illetve követelések akkor tekinthetők értékvesztettnek, ha objektív bizonyíték áll 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 késedelve, a hitel vagy követelés oly módon történő átstrukturálása, amit a Csoport önként nem tenne, jelzések arra nézve, hogy az adós csődbe megy, egy értékpapír aktív piacának megszűnése, vagy más megfigyelhető adat, mely eszközök egy csoportjához kapcsolódik, mint például az adósok fizetőképességében bekövetkező negatív változások, vagy gazdasági feltételek, melyek a Csoportban előforduló nem-teljesítésekkel összefüggnek.

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

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

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

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

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

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

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

Kényszer-átstrukturálás

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

Értékvesztett kölcsönök és értékpapírok

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök

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

Értékvesztés

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

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

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

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

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitettség,

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

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

Alportfólió-szinten a veszteség-konfirmációs periódus (LCP) is meghatározásra kerül (4-8 hónap közötti időszak), 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 hiteleket és értékpapírokat (a kapcsolódó értékvesztésekkel együtt).

Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

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

A lakossági portfólióban a 2012-ben továbbra is megfigyelhető gazdasági válság, valamint a jogszabályon alapuló korlátozások és programok fenn-tartása illetve végrehajtása éreztették hatásukat, azonban összességében a portfólió minőség romlásának üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is.

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

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

Végtörlesztés program

Az otthonvédelemmel kapcsolatos törvény (2011. évi LXXV. tv.) 2011. szeptemberében lépett hatályba. A törvény lehetőséget biztosít a hitelfelvevők részére, hogy jelzálog alapú devizahitelüket kedvezményes árfolyamon végtörlesszék. Csak azok az ügyfelek vehetnek részt ebben a programban, akik a hitelüket a rögzített árfolyam alatt vették fel. A rögzített árfolyamok a következők: 180 CHF/HUF, 250 EUR/HUF, 2 JPY/HUF. A piaci és a kedvezményes árfolyam eltéréséből adódó veszteséget a finanszírozó bank viseli.

A program 2011. szeptember végén indult, és az ügyfeleknek 60 nap állt rendelkezésre a végtörlesztésre a szándékuk bejelentésétől számítva, amelyet 2011. december végéig tehettek meg. Ennek megfelelően a végtörlesztésre 2012. február 29-ig kerülhetett sor. A Csoport a program nyomán realizált veszteségeket 2011-ben és 2012-ben számolta el. A 2012-re várt veszteségekre azonban már 2011-ben értékvesztést képzett. A program során a portfólióból távozó jelentős mértékű jól fizető hitelállomány a nemteljesítő hitelek arányát lényegesen növelte, a gazdasági körülmények és egyéb korlátozások ugyanis nem tették lehetővé a kiáramlást ellensúlyozó mértékben történő új hitelkihelyezést vagy a nem teljesítő állomány érdemi csökkentését.

További adósmentő csomagok

A jogszabályi előírásoknak megfelelően a Csoport 2012-ben lehetővé tette meghatározott feltételek teljesülése esetén, legalább 90 napos késedelemmel rendelkező ügyfelek számára a deviza alapú hitelek forintra váltását, mellyel egyidejűleg a tartozás 25%-a elengedésre került. A program iránt mérsékelt érdeklődés mutatkozott. A program hatása 2012-ben került elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport lehetővé teszi továbbá a jogszabályban megszabott esetekben, legfeljebb 90 napos késedelemmel rendelkező ügyfelek számára az árfolyamrögzítést gyűjtőszámla-hitel nyitása mellett. A rögzített és tényleges árfolyamon számított tőketörlesztés közötti különbség a gyűjtőszámlán kerül felhalmozásra, míg a rögzített és tényleges árfolyamon számított kamattörlesztés közötti különbség elengedésre kerül, melyet 50%-ban a Csoport, 50%-ban a Magyar Állam visel, ezáltal a kamatbevétel csökken. Az árfolyamrögzítés legfeljebb 5 évig marad érvényben, mely időszak alatt a gyűjtőszámla BUBOR-ral megegyező mértékben kamatozik, ezt követően megkezdődik a gyűjtőszámlán felhalmozott összeg törlesztése és a számla piaci kamatozásúra vált. A programban való részvétel lehetősége 2012 végén meghosszabbításra került, így a jelentkezésre 2013. március 29-ig biztosít lehetőséget a jogszabály. A programba belépő adósok legfeljebb 60 hónapon keresztül, de legkésőbb 2017. júniusig rögzített árfolyamon törleszthetik fizetési kötelezettségüket.

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

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

2012-ben a vállalati szegmensben a Csoport változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire, ugyanakkor az új vállalati hitelek tekintetében törekedett prudens finanszírozási struktúrák felállítására. A vállalati hitelportfolió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek jelentős hányada 2012-ben is jellemzően az ingatlanfinanszírozási szektorból került ki. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfolió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2012-ben speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

ii) Likviditási kockázat

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

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

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

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

2012 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 forrás-menedzselésében központi szerepet kap. 2012-től az arányok követése mellett a Csoport az abszolút különbségek devizális bontása is limitálására került.

iii) Piaci kockázat

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

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

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

A napi jelentés részeként készülnek állomány alapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispont értékek (a kamat és a spread 0,01 %-os változása alapján) lejárat kategóriánként, devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázattalálónként különbözik. Kamatkockázat esetén devizanemenként és lejárat kategóriánként megállapított bázispont limiteket és devizanemenként és/vagy lejárat kategóriánként megállapított bázispont értékeket (abszolút értékben kifejezett bázispont értékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamatérzékenységre vonatkozó bázispont értékekhez hasonlóan hitelfelár görbénként és lejárat kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár (a Csoport jelenleg hitelkockázati-felár görbéket használ kockázati elemzéseikhez).

Eszköz-forrás gazdálkodás

Az ügyféltranzakciók kamatláb- és likviditási kockázatát az UniCredit Csoporton belül egységesen használt 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 lejáratú struktúra optimalizálása.

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

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

Devizaárfolyam-kockázat

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

iv) A Bázis II-nek való megfelelés

A Bázis II., illetve az ennek megfelelő Európai Tőkeiregyleti (CRD) szabályainak való megfelelést az UniCredit csoport összecsoporthoz szintű projektként kezeli, amelyet csoport-szintű témákra és döntésekre koncentrálva az UniCredit Italiano Spa. (továbbiakban UniCredit Csoport) irányít és felügyel. Ennek megfelelően működik a magyar Csoporton belüli projekt is. A szoros együttműködés a felkészülés és a folyamatos megfelelés során csoport-szintű konzisztenciát biztosít. Az UniCredit Csoport és a főbb jogi hatóságok együttműködésével megszületett UniCredit csoport-sztenderdek a csoport-szintű végrehajtás eszközeként használják, figyelembe véve a jogi követelményeknek való megfelelést és az összecsoporthoz ellenőrzést.

2008 elejétől a Csoport a Bázis II sztenderd módszerrel indult. A Csoport ugyanakkor nagy hangsúlyt helyez a fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban fejlett IRB) módszerre való fokozatos átállásra annak érdekében, hogy a fejlettebb és hatékonyabb kockázatkezelési elvek és gyakorlat bevezetése és alkalmazása mellett költségmegtakarítást érjen el a befektetett tőkén. Átfogó bevezetési terv készült a leányvállalatok IRB

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

módszerre történő fokozatos átállására, melynek megvalósítását folyamatosan figyelemmel kíséri a Csoport és a projektvezetés. Első lépcsőben a Csoport a közép- és nagyvállalati, a nemzetközi nagyvállalati és a banki ügyfeleire az alap IRB módszer használatát kérelmezte, és kapta meg az engedélyt a Felügyeletről 2011. július 1-jei hatállyal. Az alpmódszer teljes körű bevezetésére ettől az időponttól számított öt éven belül kerül sor. A fejlett IRB módszer bevezetésére a lakossági és a vállalati üzletágban várhatóan 2015-ben kerül sor.

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

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

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

v) Működési kockázat

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

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

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

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

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

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

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

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

A Bizottság tagjai egyben az Igazgatóság tagjai: a Bank Vezérigazgatója, a Vállalati, befektetési banki és private banking divízió vezetője, a Lakossági és Kisvállalati divízió vezetője, az Operatív divízió vezetője, a Pénzügyi divízió vezetője és a Kockázatkezelési Divízió vezetője. A Bizottságnak tagja továbbá a Belső Ellenőrzés, a Humánpolitika, a Jogi és Compliance Főosztály, és a Márkamanedzsment és Kommunikáció képviselője is.

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

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

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

¹ Ugyanakkor a reputációs kockázat fokozódó jelentősége miatt és a nemzetközi bankcsoport előírásainak megfelelően szervezeti szinten is a működési kockázat mellett nevesítésre került, így 2012-ben a Működési Kockázatkezelési Bizottság Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottsággá, a Működési Kockázat Kontrolling pedig Működési és Reputációs Kockázat Kontrollinggá alakult.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

5. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

i) Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

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

ii) Valós érték meghatározása

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

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

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

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 3. (e.) (g.) és (h.) 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 jövedelmi cash-flow-k tartoznak.

Továbbá a Csoport folyamatosan monitorozza a fedezett eszközök és kötelezettségek és a fedezetek kapcsolatát, volumen-alapon. 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) Az államadóssághoz és korábbi hitelválság hatása az értékelésre gyakorolt hatásai:

- a) A cash-flow fedezeti hatékonyságot a végtörlesztés alatt felfutott előtörlesztések felborították; a helyreállításához néhány fedező ügylet kizárására volt szükség. A fedezeti hatékonyság mérése a fedezésbe bevonható eszközök és források devizális és lejáratú sávokba bontása szerint mennyiségi alapon történik.
- b) Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékvesztésre, mivel a Csoport nem vonja kétségbe se a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) teljesítő képességét se szándékát. A piaci árak változásából adódó árfolyamvesztések elszámolásra kerültek a saját tőkében.
- c) A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában a jelzálogpiaci válság által különösen sújtott eszköz, mint például hitelderivatíva, vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV), sem a 2009-2010-es államadósságok sújtotta eszközök (pl. ír, görög, portugál, olasz államkötvények, kincstárjegyek). A Jelzálogbank által kibocsátott kötvények fedezett kötvények, melyek mögötti hitelek a kibocsátó könyveiben maradnak és teljesítik a Jelzálog Hitelintézeti Törvény szigorú előírásait, így az állami kamattámogatásokra is feljogosítanak.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- d) A Csoport a Magyar Állam és a Nemzeti Bank felé jelentős kitettségekkel rendelkezik, melynek túlnyomó többsége likviditási tartalék, jellemzően rövid távú állampapír vagy kötvény formájú jegybanki betét.
- e) Az elhúzódó válság, illetve annak 2011 őszétől erősödő magyar szála a forrásköltségben (Csoport CDS) és Magyarország országhoz tartozó kockázati felárában, újabban az állampapírpiazi hozamokban jelenik meg. Ez hatással van a Csoportra, a likviditás-fedezettségi összetételén keresztül, és a hitelek, illetve betétek után elszámolt kamateredményben tükröződik, némileg tompítva a hozzájuk kapcsolódó cash-flow fedezeti ügyletek (mint például a devizacserével kombinált kamatláb-csere ügyletek) esedékes kamatfizetéseivel.

6. Nettó kamatbevétel

	2012	2011
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	1 766	1 515
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	3 302	3 170
Ügyfelektől származó kamatbevételek	71 127	72 738
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 911	4 344
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	32 167	32 012
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	26 174	15 731
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	554	765
Összesen	137 001	130 275
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(19)	(11)
Bankoknak fizetett kamatok	(9 489)	(9 587)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(23 340)	(22 435)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(40 138)	(33 766)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(211)	(322)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(1 153)	(1 433)
Összesen	(74 350)	(67 554)
Nettó kamatbevétel	62 651	62 721

7. Nettó jutalékbevétel

	2012	2011
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	22 685	20 959
Letétkezelési szolgáltatás díjai	2 185	2 759
Befektetési szolgáltatás díjai	2 288	2 677
Pénzügyi garanciák díjai	1 359	1 094
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	307	350
Összesen	28 824	27 839
Jutalék-ráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(10 051)	(9 311)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(536)	(629)
Befektetési szolgáltatás díjai	(406)	(404)
Pénzügyi garanciák díjai	(258)	(334)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(512)	(510)
Összesen	(11 763)	(11 188)
Nettó jutalékbevétel	17 061	16 651

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

8. Osztalék

(millió Ft)

	2012	2011
Kereskedési célú eszközök osztalékbevétele	1	2
Befektetések osztalékbevétele	145	100
Összesen	146	102

9. Nettó kereskedési bevétel

(millió Ft)

	2012	2011
Devizaeredmény	5 458	14 017
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye	(1 289)	(775)
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	510	143
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	2	2
Kereskedési célú FRA-k eredménye	(95)	709
Egyéb	(36)	14
Összesen	4 550	14 110

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2012	2011
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	969	987
Ráfordítás		
Hitelek és követelések (Végtörlesztés)	(9 200)	(7 485)
Értékesíthető értékpapírok	(517)	(432)
Összesen	(9 717)	(7 917)
Nettó veszteség egyéb pénzügyi befektetésekből	(8 748)	(6 930)

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2012	2011
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11 863	11 616
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 349	3 401
Egyéb munkavállalói juttatások	1 089	1 087
Munkaadói járulék	241	170
Összesen	16 542	16 274

Dolgozói létszám 2012. december 31-én 1878 fő (2011: 1967 fő).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2012	2011
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	9 480	10 195
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	3 786	3 648
Reklámköltség	1 382	1 454
Számítástechnikai költség	4 818	4 338
Anyag és eszközfelhasználás	446	436
Egyéb adminisztratív költségek	2 281	2 043
Összesen	22 193	22 114

13. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió Ft)

	2012	2011
Működési bevételek		
Továbbszámlázott bevételek	109	247
Bérbeadási tevékenység	1 435	1 555
Kapott kártalanítás	145	–
Egyéb	1 142	215
Összesen	2 831	2 017
Működési ráfordítások		
Továbbszámlázott ráfordítások	–	(355)
Fizetett kártérítések	(329)	(43)
Adók, büntetések	–	(17)
Bérelt ingatlannal kapcsolatos költségek	(66)	–
Egyéb	(193)	(317)
Összesen	(588)	(732)
Nettó egyéb működési bevétel	2 243	1 285

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. 2012-ben Magyarországon a társasági adó mértéke 500 millió forintig az adóalap 10% volt, az 500 millió forintot meghaladó adóalap után 19%. A Banknak a támogatott hitelekkel szembeni bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

14.1 Éves adókötelezettség

(millió Ft)

	2012	2011
Tárgyévi	5 439	3 083
Korábbi időszakot érintő	16	346
Összesen	5 455	3 429
Halasztott adó (bevétel)	(384)	(39)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	5 071	3 390

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2012		2011	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		26 043		17 906
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	18,5	4 821	18,2	3 266
Hitelintézeti járadék	0,8	216	1,2	216
Korábbi évek revíziója	0,1	16	1,9	346
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	0,2	41	(2,2)	(397)
Általános kockázati tartalék felszabadítás	–	–	0,4	66
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Egyéb	0,1	(23)	(0,6)	(107)
Összesen	19,5	5 071	18,9	3 390

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2012			2011		
	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök/források	40	311	271	(681)	–	(681)
Halasztott adóeszközök/források						
Értékesíthető értékpapírok	(14)	889	875	(667)	398	269
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	1 700	1 700	–	800	800
Üzleti kombináció adóhatása	(7)	–	(7)	–	–	–
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(1 029)	–	(1 029)	(1 176)	–	(1 176)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	–	2 201	2 201	–	2 706	2 706
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	–	401	401	–	439	439
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	(1 252)	1 348	96	(1 582)	1 410	(172)
Halasztott adó eszközök/források összesen	(2 302)	6 539	4 237	(3 425)	5 753	2 328
Adó eszközök/források összesen	(2 342)	6 850	4 508	(4 106)	5 753	1 647

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2012

(millió Ft)

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

14.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2011

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	234	–	(503)	(269)
Cash-flow fedezeti ügyletek	(757)	–	1 557	800
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	(1 198)	22	–	(1 176)
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	245	88	2 373	2 706
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	383	56	–	439
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	33	(205)	–	(172)
Összesen	(1 060)	(39)	3 427	2 328

15. Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2012	2011
Pénztár	8 682	8 213
Összesen	8 682	8 213

16. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2012	2011
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	93	17 577
Államkötvények	1 329	1 868
Egyéb kötvények	2 682	952
Befektetések	16	26
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	4 703	22 819
Kamatderivatívák	25 757	14 492
Árutőzsdei származékos ügyletek	15	66
Összesen	34 595	57 800
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	5 086	13 602
Kamatderivatívák	30 265	18 566
Árutőzsdei származékos ügyletek	47	63
Összesen	35 398	32 231

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2012	2011
Kincstárjegyek	272 537	227 402
Államkötvények	110 099	81 317
Egyéb kötvények	806	–
Részesedések	340	340
Összesen	383 782	309 059
Értékvesztés	(5)	(5)
Összesen	383 777	309 054

18. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2012	2011
Államkötvények	5 585	5 494
Jelzáloglevelek	1 041	1 149
Összesen	6 626	6 643

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2012. december 31-én 6.787 millió forint volt (2011: 6.993 millió forint).

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2012	2011
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	119 361	58 497
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrok egyéb bankoknál	13 087	12 492
Éven belüli lejáratra	25 981	2 782
Éven túli lejáratra	21 879	16 344
Összesen	180 308	90 115

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2012	2011
Lakossági és vállalati:		
Éven belüli lejáratú követelések	535 924	616 223
Éven túli lejáratú követelések	511 101	606 720
Hitelként tartott kötvények	8 388	8 650
	1 055 413	1 231 593
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (34. sz. kiegészítő információ)	(90 745)	(82 381)
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	–	(7 210)
Összesen	(90 745)	(89 591)
Összesen	964 668	1 142 002

A. Iparági bontás:

	2012		2011	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	308 003	29,18	358 626	29,12
Ingatlanfinanszírozás	167 641	15,88	208 914	16,96
Közüzemek	127 912	12,12	148 227	12,04
Kereskedelem	94 009	8,91	103 687	8,42
Szállítmányozás	68 075	6,45	79 363	6,44
Építőipar	58 540	5,55	53 898	4,38
Pénzügyi tevékenység	36 070	3,42	44 733	3,63
Élelmiszerfeldolgozás	35 273	3,34	29 675	2,41
Vegyipar / Gyógyszeripar	31 383	2,97	72 083	5,85
Gépgyártás	25 796	2,44	29 011	2,36
Könnyűipar	24 674	2,34	26 332	2,14
Villamosenergia ipar	16 974	1,61	14 689	1,19
Kohászat	14 939	1,42	9 796	0,80
Távközlés	14 555	1,38	18 918	1,54
Vendéglátóipar	11 000	1,04	12 642	1,03
Egyéb	10 824	1,03	10 498	0,84
Mezőgazdaság	9 694	0,92	10 271	0,83
Bányászat	49	0,00	230	0,02
Összesen	1 055 413	100,00	1 231 593	100,00

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

B. A bemutatott hitelek fedezetei

(millió Ft)

	2012	2011
Egyedileg értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	3 200	10 924
Óvadék	3 112	4 106
Ingatlan	31 318	24 861
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	8	–
Egyéb	777	2 345
Csoportosan értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	407	333
Óvadék	97	88
Ingatlan	31 987	27 017
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	45	17
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	649	2 259
Óvadék	460	3 527
Ingatlan	13 076	21 490
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	1	27
Egyéb	2 805	1 288
Nem lejárt, és nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	32 235	53 738
Óvadék	20 636	26 991
Ingatlan	237 118	260 071
Követelést megtestesítő értékpapír	1 729	1 139
Részvény	3 857	3 923
Egyéb	24 924	36 345

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

21. Fedezeti célú derivatívák

(millió Ft)

	2012	2011
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	18 707	15 261
FRA ügyletek	13	–
Összesen	18 720	15 261
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	5 026	6 005
FRA ügyletek	53	58
Összesen	5 079	6 063

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

(millió Ft)

	2012	2011
Egyéb befektetések	536	1

2012. december 31-én a konszolidált leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

(millió Ft)

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	18 066
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	2 604
Sas-Reál Kft.	750	862

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van. A fenti befektetéseken kívül a Bank tulajdonában van egy speciális célú gazdálkodó egység (Európa Befektetési Alap) többségi része.

23. Befektetési célú ingatlanok

(millió Ft)

	2012	2011
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	13 460	16 835
Értékesítésre tartott befektetési célú ingatlanok	9 294	8 104
Összesen	22 754	24 939

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 97,2%-a (2011:84,1%-a) a Bank tulajdonában van. A befektetési célú ingatlanok egy független ingatlanértékelő cég által rendszeres időközönként értékelésre kerülnek, a vonatkozó jogszabálynak megfelelően.

A használatban lévő befektetési célú ingatlanok valós értéken kerülnek kimutatásra, az értékesítésre tartottak pedig a valós értékük, illetve a beke-rülési értékük közül az alacsonyabbon.

Ezekből az ingatlanokból 2012. év során 1 325 millió Ft bérleti díjbevétel származott (2011: 1 487 millió Ft)

24. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2012						
Ingatlanok	30 077	4 472	300	–	1 195	24 710
Irodai berendezések	9 392	7 286	410	–	792	1 724
Gépjárművek	974	631	178	16	129	376
Beruházások	181	13	779	888	1	58
Összesen	40 624	12 402	1 667	904	2 117	26 868
2011						
Ingatlanok	29 816	3 785	375	12	789	25 605
Irodai berendezések	9 889	7 583	629	–	829	2 106
Gépjárművek	940	541	95	9	142	343
Beruházások	210	6	1 071	1 099	8	168
Összesen	40 855	11 915	2 170	1 120	1 768	28 222

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2012						
Bérleti jogok	272	164	1	–	23	86
Licencek	326	133	13	–	48	158
Szoftver	11 374	8 007	22	–	898	2 491
Összesen	11 972	8 304	36	–	969	2 735
2011						
Bérleti jogok	210	136	62	–	28	108
Licencek	568	104	33	275	29	193
Szoftver	10 244	7 110	1 103	–	870	3 367
Összesen	11 022	7 350	1 198	275	927	3 668

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2012	2011
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	2 185	4 747
Elhatárolások	2 164	2 861
Egyéb	558	411
Összesen	4 907	8 019
Értékvesztés	(107)	(154)
Összesen	4 800	7 865

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2012	2011
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	143 230	182 367
Éven túli lejáratú kötelezettségek	195 185	183 100
Összesen	338 415	365 467

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2012	2011
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	934 138	968 649
Éven túli lejáratú kötelezettségek	87 880	83 516
Összesen	1 022 018	1 052 165

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

29. Alárendelt kölcsöntőke

(millió Ft)

	2012	2011
Bank Austria AG-től	9 893	10 567
Bank Austria AG-től	9 979	10 658
Alárendelt kölcsöntőke összesen	19 872	21 225

Az anyavállalat felé fennálló tartozás két külön hitelből áll, az egyik az 1994. júliusában kapott 200 millió ATS, a másik az 1997-ben kapott 38 millió DEM. 2001. december 19-én a hitelek konszolidálásra és EUR-ba való átváltásra kerültek. 2012 novemberében a csoport úgy döntött, hogy nem hosszabbítja meg az alárendelt kölcsöntőkét. A hitelek 5 év alatt fognak lineárisan amortizálódni a szavatoló tőkében 2013. év végével kezdődően. Kamat EURIBOR alapján negyedévente utólag fizetendő.

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2012	2011
Éven belüli lejáratú kötvények	817	7 355
Éven túli lejáratú kötvények	8 078	7 859
Összesen	8 895	15 214

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2012	2011
Passzív elhatárolások	6 206	5 800
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	2 739	2 609
Szállítói kötelezettségek	805	772
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 195	1 357
Egyéb	143	199
Összesen	11 088	10 737

32. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2012	2011
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

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

33. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2011. december 31-én	20 100	11 539	588	32 227
Átvezetés eredménytartalékból	2 583	(2 159)	(222)	202
Egyenleg 2012. december 31-én	22 683	9 380	366	32 429

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

34. Értékvesztések és céltartalékok

34.1 Értékvesztések és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

(millió Ft)

	HITELEK	GARANCIÁK ÉS KI NEM HASZNÁLT HITELKERETEK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2011. december 31-én	89 591	2 609	92 200
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(4 061)	–	(4 061)
Visszairás / Felszabadítás	(17 878)	(1 667)	(19 545)
Képzés	33 381	1 826	35 207
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	(7 209)	–	(7 209)
Árfolyam-változások hatása	(3 079)	(29)	(3 108)
Egyenleg 2012. december 31-én	90 745	2 739	93 484
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	11 442	159	11 601
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	(7 209)	–	(7 209)
Eladott és leírt követelések értékvesztése	4 061	–	4 061
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	8 294	159	8 453
Leírt követelések	1 249	–	1 249
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyam-változások hatása nélkül	9 543	159	9 702

34.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió Ft)

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	ÉRTÉKVESZTÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ÉS TŐKEBEFEKTETÉSEKRE
Egyenleg 2011. december 31-én	2 230	5
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	(294)	–
Visszairás / felszabadítás	(150)	–
Képzés	647	–
Árfolyamhatás	(6)	–
Egyenleg 2012. december 31-én	2 427	5
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	203	–
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	294	–
Egyéb	–	–
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	497	–

35. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2012. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2012	2011
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	505 821	489 225
Pénzügyi garanciák	199 210	178 591
Akkreditívek	41 756	57 234
Deviza spot eladások	176 711	245 397

2012. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 2 955 602 millió forint volt (2011: 2 574 676 millió forint).



LELK NYUGALOM

Az ügyfél nyaralásának megmentése

” Amikor a külföldi nyaralás során elveszítettem a Visa kártyámat, az UniCredit Bank sürgősségi pénzsegély-szolgáltatása révén megmenekültem egy kis hűján katasztrófálissá váló helyzetből. Kétszer is igénybe vettem a szolgáltatást, amikor Párizsban, illetve Moszkvában voltam, és minden várakozásomat felülmúlta: ki tudtam fizetni a szállodát, az éttermeket, és más kiadásokra is futotta. Lenyűgözött a szolgáltatás színvonala és gyorsasága – kevesebb mint egy órán belül a kezemben volt a pénz. Ez a tapasztalat is azt bizonyítja számomra, hogy a bankom 100 százalékban felkészült arra, hogy bármikor segítséget nyújtson, még a legnehezebb helyzetekben is. Most már tudom, hogy bármire is van szükségem, számíthatok az UniCredit szakértő tanácsára és valós megoldásaira. ”

Yurov Valeriy Anatolievich,
az ukrain UniCredit Bank ügyfele



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

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

IGAZGATÓSÁG

DR. PATAI MIHÁLY	Elnök-vezérigazgató
IHÁSZ CSILLA	Lakossági és Kisvállalati Divízió vezetője
KALISZKY ANDRÁS	Chief Operation Officer; Operatív Divízió vezetője
STEFANO SANTINI	Chief Financial Officer; Pénzügyi Divízió vezetője
TÓTH BALÁZS	Chief Risk Officer; Kockázatkezelési Divízió vezetője

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

Stefano Santini **Elnök**

Tátrai Bernadett **Tagok**
Dr. Pettkő-Szandtner Judit
Sipos József
Kaliszky András
Tóth Balázs

IGAZGATÓSÁG

Pórfy György **Elnök**

Novákné Bejczy Katalin **Tagok**
Dr. Füredi Júlia
Bunna Gyula

Naptár

2012. február 17.

Az év elején az UniCredit Bank Hungary Zrt. rangos kiállításon mutatta be jelentős kortárs képzőművészeti gyűjteményének válogatott darabjait a budapesti Kieselbach Galériában. A kiállításon ismerhette meg a közönség a gyűjtemény törzsanyagából készült exkluzív katalógust is, amely kitűnően reprezentálja a rendszerváltozást követő évtized magyar festészetét. Szintén a kiállítás megnyitóján hirdette meg a bank az UniCredit Tehetségprogram – a kortárs művészetért alkotói pályázatot fiatal képzőművészek számára. A bank szándéka, hogy bemutatkozási, és kiugrási lehetőséget teremtsen a legtehetségesebb fiatal művészeknek, ezzel egyúttal a hazai műkereskedelmi piacot is élénkítve.

2012. május 16.

A kis- és középvállalkozások uniós pályázati lehetőségeit bővíti az UniCredit Bank Hungary Zrt. által a Széchenyi Kártya Programban kínált két hiánypótló és államilag támogatott finanszírozási termék. A Széchenyi Önerő Kiegészítő Hitel lehetőséget ad arra, hogy azok a vállalkozások, amelyek a szükséges önerő hiányában nem tudnak részt venni európai uniós pályázatokon vagy nyertes projektjüket nem tudják megvalósítani az időközben keletkezett likviditási gondok miatt, mégis élhessenek a pályázatok adta lehetőségekkel. A Széchenyi Támogatást Megelőlegező Hitel a már elnyert európai uniós forrásokhoz történő gyorsabb hozzájutást segíti elő az önerő megelőlegezése révén.

2012. május 31.

Kihírdették az UniCredit Tehetségprogram februárban meghirdetett alkotói pályázatának nyerteseit. A művészettámogató program első pályázatának díjazottjai közös kiállításon mutatkoztak be a Dorottya Galériában. A kiállítási lehetőségen túl a négy legjobbnak ítélt pályázó féléves ösztöndíj-lehetőséget nyert, további tíz fiatal tehetség indulását pedig műtárgyvásárlással segítette a bank. A tizennégy művész megvásárolt alkotásai bekerültek az UniCredit Bank Hungary Zrt. nemzetközi híró műtárgy-gyűjteményébe, így arra is van esély, hogy az UniCredit Csoport által Európa különböző városaiban évről évre szervezett nemzetközi kiállításokon is láthassa majd őket a nagyközönség. A kezdeményezés sikerességét

mutatja, hogy több mint 140 pályázat érkezett a meghirdetett ösztöndíjakra és támogatásokra.

2012. szeptember

Az UniCredit Bank támogatta „Az exportsiker nyomában” című kutatási projektet - a Budapesti Corvinus Egyetem Vállalatgazdaságtan Intézetének munkatársainak közreműködésével -, melyből egy kiadvány is készült. A vizsgálat a vállalatok nemzetközivé válásának nemzetközi és hazai tendenciáira fókuszál, és 10 sikeres hazai exportorientált cég esettanulmányát is tartalmazza. A kiválasztott kis- és közepes méretű, magyar tulajdonban levő vállalatok esetei alapján felvázolja azokat a kritikus sikertényezőket, amelyek a vállalatvezetők, vállalati szakemberek és gazdaságpolitikai döntéshozók számára egyaránt tanulságosak lehetnek.

2012. szeptember 26.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. publikálta a kisvállalati ügyfelei körében, hétszáz hazai kisvállalati vezető megkérdezésével készült kutatását. A felmérés szerint az év második felére a megkérdezett kisvállalkozások közel kétharmadának nőtt a finanszírozási igénye. Továbbra is kihívás volt működési feltételeik folyamatos biztosítása, ezért az új hitelkihelyezések több mint fele rövid lejáratú célokat szolgált. Új jelenség, hogy a mezőgazdasági vállalkozások beruházási hajlandósága nőtt, aminek nyomán fokozódott a szektor érdeklődése a hosszú lejáratú hitelek iránt. A válaszadók közel egyharmada valamilyen pozitív kilátás, fejlesztési szándék miatt folyamodott hitelhez.

2012. szeptember-december

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2012 őszén negyedszer is elindította a hazai iskolák számára meghirdetett, egészségnevelő Passzold tovább! programját. Országsszerte összesen 140 általános iskola diákjait mozgatta meg különféle sportrendezvényeken. A résztvevő iskolák ebben az évben is új sportszereket vásárolhattak, és további sporteseményeket szervezhettek tanulóiknak a bank által adományozott összegből.

2012. október 10.

A Euromoney angol szaklap 17 ezer nemzetközi nagyvállalat vizsgálásán alapuló felmérése szerint az UniCredit lett a Közép- és Kelet-Európában üzleti tevékenységet folytató nemzetközi nagyvállalatok legkedveltebb cash management szolgáltatója. Ezen túlmenően, a szavazatok alapján az UniCredit a legjobb cash management szolgáltató Magyarországon és hat további országban. A cash management alapvető szolgáltatás a bank határokon átvéelő ügyleteket bonyolító nemzetközi ügyfelek számára, így a díj fontos elismerése az UniCredit törekvésének, ami a szolgáltatásaik folyamatos továbbfejlesztésére irányul.

2012. november

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. négy kategóriában is dobogós helyezést ért el a MasterCard – Az év bankja 2012 versenyen. „Az év bankja” kategóriában a második helyezést nyert el. „Az év bankára” kategóriában a bank elnök-vezérigazgatója, dr. Patai Mihály lett az első. „Az év lakossági hitelterméke” kategóriában az Előrelátó hitel bronzérmes lett, „Az év ifjú bankára” kategóriában Török Eszter, a kisvállalati szegmentum vezetője lett második.

2012. december 7.

Az egészséges életmódra történő nevelés támogatása mellett az UniCredit Bank Hungary Zrt. évről-évre segít olyan helyi és országos egészségügyi szervezeteket is, amelyek gyermekeket gyógyítanak. A már hagyományossá vált adventi donációt 2012-ben a Szent Márton Gyermekmentő Szolgálat Közhasznú Alapítvány kapta. Az 1.395.000 forintos adományból nemcsak az alapítvány gyermek-rohamkocsijának, hanem két speciális gyermek-mentőorvosi kocsijának felszerelése is egy-egy korszerű életmentő műszerrel egészül ki. Az új, hordozható műszerek a mentőjárműveken kívül, közvetlenül a baleseti helyszínen is használhatók. Segítségükkel a kis betegek életesélyei megsokszorozódhatnak.

2012. december 18.

Az év végén újabb keretmegállapodást írt alá az UniCredit Bank Hungary Zrt. az Európai Beruházási Bankkal. A 100 millió euró összegű kedvezményes refinanszírozási forrást kis- és középvállalkozások, valamint a Mid Cap cégek hosszú lejáratú hitelezéséhez használhatja fel a bank. Ezzel az EIB az UniCredit Bank Hungary Zrt. közvetítésével összesen 444 millió euró összeggel támogatta a hazai magán- és önkormányzati szektor beruházásait.

Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

Fax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

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

www.unicreditbank.hu



2012. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 120 fiókkal rendelkezett, amelyből 56 található Budapesten, 64 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Törökvéshi úti fiók

1022 Budapest, Törökvéshi út 30/a.

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Stop Shop fiók

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

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

Békásmegyeri fiók

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

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpesti Áruház)

Astoria fiók

1052 Budapest, Károly krt. 6.

Fehérhajú utcai fiók

1053 Budapest, Fehérhajú u. 5.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Ferenciek tere fiók

1054 Budapest, Ferenciek tere 2.

Szabadság téri fiók

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

Deák téri fiók

1061 Budapest, Deák tér 6.

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező u.44.

Nyugati fiók

1066 Budapest, Teréz krt. 62.

Oktagon fiók

1067 Budapest Teréz krt. 21.

Erzsébet körúti fiók

1073 Budapest, Erzsébet körút 56.

Baross téri fiók

1076 Budapest, Thököly út 4.

József körúti fiók

1085 Budapest, József krt. 46.

Arena Corner fiók

1087 Budapest, Hungária krt. 40-44. (Arena Corner)

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József krt. 13.

Ferenc körúti fiók

1092 Budapest, Ferenc krt. 24.

Vámház körúti fiók

1093 Budapest, Vámház krt. 15.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7.

Lurdy-Ház fiók

1097 Budapest, Könyves K. krt.12-14. (Lurdy-ház)

Kőbányai fiók

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 8.

Gyömrői úti fiók

1103 Budapest, Gyömrői u. 99.

Lágymányosi úti fiók

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.

Bartók Béla úti fiók

1115 Budapest, Bartók Béla út 88.

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19-21.

Gazdagrét fiók

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

Alkotás úti fiók

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Déli pu. fiók

1123 Budapest, Alkotás út 1/A.

Váci út 20 fiók

1132 Budapest Váci út 20.

Capital Square

1133 Budapest, Váci út 76.

Central Park fiók

1135 Budapest, Lehel u. 70-76.

Duna Plaza fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci úti fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Nagy Lajos király úti fiók

1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.

Örs vezért téri fiók

1148 Budapest Örs Vezér tere 24. (Sugár Üzletközpont)

Bosnyák téri fiók

1149 Budapest Bosnyák tér 5.

Fogarasi úti fiók

1149 Budapest, Fogarasi út 15/A.

Pólus fiók

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest Veres Péter út 105-107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Üllői úti fiók

1182 Budapest, Üllői út 661.

Pestszentimrei fiók

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

KÖKI Terminál fiók

1191 Budapest, Vak Bottyán út 75. a-c.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos u. 32-36.

Csepel Plaza fiók

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

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Campona fiók

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

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Vidéki fiókjaink

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Budaörs – Tesco fiók

2040 Budaörs, Kinizsi u. 1-3.

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő u.139.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Vecsesi fiók

2220 Vecsés, Lincoln út 1.

Szigetszentmiklósi fiók

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky u. 26.

Tököli fiók

2316 Tököl, Hermina út 1-3.

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa Gy. út 4/d.

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

Váci fiók

2600 Vác, Szent István tér 4.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Tatabánya – Vértess Center fiók

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

Tatabányai fiók

2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 2.

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kiss Szaléz u. 22.

Egri fiók

3300 Eger, Bajcsy-Zsilinszky u. 2.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi út 3.

Miskolc – Széchenyi úti fiók

3500 Miskolc, Széchenyi út 35.

Tiszaújvárosi fiók

3850 Tiszaújváros, Mátyás Király út 3.

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos u. 25-27.

Debrecen – Kálvin téri fiók

4026 Debrecen, Kálvin tér 2/A.

Hajdúszoboszlói fiók

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla u. 4.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1-3.

Nyíregyháza 2 fiók

4400 Nyíregyháza, Nagy Imre tér 1. Korzó Bevásárlóközpont)

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szolnok 2 fiók

5000 Szolnok, Kossuth Lajos utca 18.

Jászberényi fiók

5100 Jászberény, Szabadság tér 3.

Békéscsabai fiók

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

Gyulai fiók

5700 Gyula, Városház u. 12.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kiszalud u. 8.

Kecskemét 2 fiók

6000 Kecskemét, Rákóczi út 4.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Kiskunfélegyházi fiók

6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth u. 2.

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

Szentesi fiók

6600 Szentes, Kossuth u. 8.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász u. 16.

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18-20.

Hódmezővásárhelyi fiók

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy u. 3.

Paksi fiók

7030 Paks, Dózsa György út 63-73.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany J. u. 15-17.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György u. 1.

Kaposvár 2 fiók

7400 Kaposvár, Áchim András u. 4. (Corsó Üzletház)

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi u. 58. (Árkád Üzletház)

Pécsi fiók

7621 Pécs, Rákóczi út. 17. (Fészek Áruház)

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Székesfehérvár 2 fiók

8000 Székesfehérvár, Palotai u. 4.

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady Endre u. 1.

Veszprém 2 fiók

8200 Veszprém, Kossuth u. 6.

Keszthelyi fiók

8360 Keszthely, Kossuth u. 41.

Ajkai fiók

8400 Ajka, Szabadság tér 12.

Pápai fiók

8500 Pápa, Fő u. 25.

Siófok

8600 Siófok, Fő u. 174-176.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő u. 8.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/A.

Zalaegerszeg 2 fiók

8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 1.

Győri fiók

9021 Győr, Árpád út 45.

Győr-Árkád fiók

9027 Győr, Budai út 1. (Árkád Üzletház)

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1-3.

Sárvári fiók

9600 Sárvár, Hunyadi u. 1.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi út 30-32.

Szombathely 2 fiók

9700 Szombathely, Fő tér 26.

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: Orange 021

Grafikai megvalósítás és kompozíció:
MERCURIO GP – Milan

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
2013. 05.

