

Valós igények, egyértelmű válaszok





Az élet napról napra új kihívásokkal és lehetőségekkel lep meg minket. Nap mint nap adódik mindannyiunknak olyan új, elmeséltnivaló története, amely kézzelfogható igényeket vet fel és egyértelmű válaszokat kíván.

Idői éves jelentésünkben azokról az emberekről, vállalkozásokról és intézményekről szóló történetekkel illusztráljuk banki munkánkat, akik, vagy amelyek a mi szolgáltatásainkat veszik igénybe. Történeteket olvashatnak arról, hogyan fogtunk össze az iskolai sport elősegítése érdekében, és hogyan adtunk lendületet nagy múltú iparvállalatoknak azzal, hogy lehetővé tettük gyártóeszközeik korszerűsítését. Megtudhatják azt is, milyen támogatást adtunk új számítógépes rendszerek fejlesztéséhez, és hogyan mozdítottuk elő a zöld gazdaság fejlődését.

Ezek a történetek vállalkozó szellemre, bátor innovációra, a hagyományok tiszteletére és a helyi közösségekhez fűződő erős kötődéseinkre épülnek.

Meggyőződésünk szerint a banki szolgáltatás nyújtása ma azt jelenti, hogy azok, akik üzleti céljaik eléréséhez bennünket választottak partnerként, megismerjék ennek előnyeit. Együtt nézünk szembe a kihívásokkal és teremtsük meg az új lehetőségeket.

Ezek igaz történetek – pillanatfelvételek a mindennapi életből –, amelyekből a napi munkánk mozaikszerűen összeáll. M az UniCreditnél partnereinkkel úgy alakítjuk kapcsolatainkat, hogy ők a változó idők változó igényeire a legjobb válaszokat adhassák.



Bevezetés	5
Főbb pénzügyi mutatók	5
A menedzsment beszámolója	6
Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon	6
A magyar bankszektor teljesítménye 2011-ben	7
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011. évi teljesítménye és eredménye	8
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	8
Üzleti beszámolók	11
Az üzletágak beszámolója	11
Vállalati, befektetési banki és private banking divízió	11
Lakossági és kisvállalati divízió	13
Humánpolitika	14
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	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	50
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	50
Naptár	52
Hálózati egységek	54

Segítjük a lakásvásárlókat a jobb döntések meghozatalában.



Korábban azok a lakossági ügyfelek, akik jelzáloghitelt igényeltek Magyarországon, szorult helyzetbe kerültek. Néha már azelőtt foglalót kellett letenniük az ingatlanra, mielőtt megfelelő kölcsönről gondoskodhattak volna.

Manapság az új, Előrelátó jelzáloghitel az UniCredit ügyfeleinek segít abban, hogy elkerüljék az ilyen kényszerhelyzeteket, mivel biztosítja számukra a felelős döntésekhez szükséges időt és tájékoztatást. Az UniCredit ügyfeleinek hitelösszeg-igazolást ad ki, amely hat hónapig érvényes és a jövedelmen és a hitelképességen alapul. Az Előrelátó hitel a magyar MasterCard Év bankja pályázatán elnyerte az „Év lakossági hitelterméke 2011” címet.

Ily módon az UniCredit Bank ügyfelei rendelkeznek azzal a biztonsággal, amely az új otthonuk megtalálásához szükséges.

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

(millió forint)

	2011	2010
Üzemi eredmény	20 260	22 550
Adózás előtti eredmény	17 906	23 311
Adózás utáni eredmény	14 516	18 795

Mérlegadatok

(millió forint)

	2011	2010
Mérlegfőösszeg	1 697 889	1 546 812
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 142 002	1 089 221
Betétek	1 052 165	976 504
Saját tőke	184 341	180 825

Mutatósámok

	2011	2010
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	9,81%	13,74%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	7,95%	11,08%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,10%	1,42%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,89%	1,14%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)	46,22%	48,55%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	31,31%	30,55%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján

(millió forint)

	2011	2010
Szavatoló tőke *	181 356	178 910
Módosított szavatoló tőke *	182 279	178 163
Korrigált mérlegfőösszeg	1 272 759	1 115 690
Tőke megfelelési mutató	14,32%	15,97%

Egyéb adatok

	2011	2010
Dolgozói létszám	1 967	1 971
Hálózati egységek száma	134	135
Fiókok száma	132	133

* A szavatoló tőke tartalmazza a tárgyévi eredményt.

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon

A szuverén adósságválság éleződése, az európai és az amerikai válságkezelés elbizonytalanodása és az államháztartási hiányok csökkentésének kényszere miatt 2011-ben világméretben erősödött a befektetők kockázatkerülő magatartása. A nyers- és fűtőanyagok világpiaci árának emelkedése mellett a globális gazdasági feltételek további romlását fémjelozte a gazdasági dinamika lassulása 2011. második felében.

A kedvezőtlen nemzetközi folyamatok 2011-ben jelentős kihívások elé állították a kormány belső fogyasztást – részben a magán-nyugdíjpénztári vagyonból finanszírozott – fiskális lazítás révén felpörgetni célzó, még 2010 őszén meghirdetett gazdaságpolitikáját. A stratégia által kiváltott negatív piaci reakciókra válaszul 2011 tavaszán kidolgozott Széll Kálmán terv 2011-re 550 milliárd, az ezt követő két évben további 902-902 milliárd forintos egyensúlyjavító intézkedéseket irányzott elő, amit a konvergenciaprogramban további megszorításokkal fejelet meg. Mindezekon túlmenően a kormány hosszú távú adósságcsökkentő programot hirdetett meg, amelyet a magán-nyugdíjpénztári vagyonok bevonása, a fel nem használt IMF hitel visszafizetése és a javuló fiskális egyensúly révén kívánt elérni. Az eredeti tervek szerint 2011 végére a GDP arányos államadósság 73,9 százalékra, 2015-ig pedig 65-70 százalékra mérséklődött volna.

A végtörlesztéses mentőcsomag előtti konstrukció – amely a fix árfolyam feletti ki nem fizetett törlesztő részletekből gyűjtőszámlán újabb tartozáshegyet generált –, nem vált népszerűvé az adósok körében. Ráadásul az adósságok törlesztése, illetve az egyre általánosabbá váló előtörlesztés révén külföldre áramló jövedelmek keresletet vontak el a belföldi gazdaságból, emiatt a fiskális lazítás nem gyorsította a gazdasági növekedést. A jövedelemkiáramlás lassítására kidolgozott végtörlesztési konstrukció, részben a negatív pénzügyi és hitelezői fogadtatás – forint gyengülése, romló refinanszírozási feltételek –, részben mert az adósok nem megfelelő szegmensére pozicionált, nem érte el a kívánt makrogazdasági hatást. A PSZÁF 2012. február 28-i adatai szerint a magyar háztartások 2011-ben több mint 169 ezer devizahitelt végtörlesztettek, amiből a pénzügyi szektornak az elszámolt árfolyam-különbözetén 370 milliárd forint vesztesége keletkezett. A bankszövetség és a kormány megállapodása szerint a pénzügyi intézmények a végtörlesztés miatti veszteségeikre a befizetett különadó 30 százalékáig adó-visszatérítést igényelhetnek, ami azt jelenti, hogy a szektor számára – a kieső kamat és jutalékbevételeket nem számítva – a végtörlesztés 260 milliárd forint nettó veszteséggel zárult. December 15-én a kormány a Bankszövetséggel folytatott tárgyalások eredményeként bejelentette az újabb devizaalapú jelzáloghiteleknek szóló mentőcsomagot, amely a végtörlesztési konstrukcióhoz képest kevésbé terhelne meg a bankrendszert, mint az időben koncentrált veszteséget okozó végtörlesztési lehetőség.

Az euróövezet válsága, a globális gazdasági növekedés lassulása és a Magyarországgal szembeni befektetői bizalom gyengülése miatt a piacról történő adósságfinanszírozási lehetőségek 2011. november közepére olyan mértékben szűkültek, hogy a kormány hitelkérelemmel fordult az IMF-hez. A lépés alapján a Moody's a magyar adósság besorolást Ba1 kategóriába minősítette le, a további rontás lehetőségét jelző negatív kilátással. A S&P és a Fitch is követte a leminősítést.

Fiskális téren a vártnál lassúbb növekedés és az időközben jelentkezett többletfinanszírozási igények (a megyei önkormányzatok adósságának teljes, a MÁV adósságának részlege átvállalása, a MFB feltőkésítése és az Európai Bíróság döntése következtében visszautalásra került 250 milliárd forint áfa) miatt kialakult költségvetéspálya-elcsúszás jelentős hiánytűlépést eredményezett. Az államháztartás helyi önkormányzatok nélküli 2011. évi pénzforgalmi szemléletű hiánya 1734,4 milliárd forintra teljesült, ami többszöröse az eredeti, 2010 decemberében elfogadott 687 milliárd forintos előirányzatnak. Ugyan az ESA eredményszemléletű mérleg a magán-nyugdíjpénztári vagyon államosítása miatt mintegy 4,3 százalékos többlettel zárt, ám a hiány mértéke az egyszeri tételek nélkül elérte a 6,5 százalékot. Az árfolyamhatások miatt az államadósság leszorításával kapcsolatos tervek sem teljesültek, a GDP-arányos szint a 73,9 százalékos cél helyett ugyanis 81,4 százalékon állt 2011 végén.

A jegybank 2011-ben folytatott kamatpolitikája a meg-megújuló pénzügyi feszültségek, az időnként átmenetileg nagymértékben meggyengült forint és a megugró agrárárindex által generált inflációs kockázatok ellenére egészen novemberig óvatos maradt. A Magyar Nemzeti Bank csak a magyar eszközökön lévő kockázati felár emelkedését követően kezdett monetáris szigorításba novemberben és decemberben. A fogyasztói árak alakulását a forint árfolyama a gyengülés miatt az erős keresleti korlátok között csak nagyon visszafogottan volt képes befolyásolni. Főként bázishatások és a stagnáló fogyasztás miatt az infláció üteme decemberben 4,1 százalékra lassult, az éves átlagos inflációs ráta 3,9 százalék volt.

A reálgazdasági folyamatokat lényegében a külpiaci lehetőségek változása alakította. A GDP növekedési üteme a 2011. első negyedévi 2,5 százalékról fokozatosan lassuló pályát követve 1,4 százalékra mérséklődött, miután a növekedés egyetlen motorját jelentő export dinamikája az év vége felé fokozatosan csökkent. Az év egészét tekintve a magyar gazdaság a vártnál 0,2 százalékponttal gyorsabban, 1,7 százalékkal bővült. Az importdinamika exportét is meghaladó mértékű lassulása 8 százalékos GDP-arányos külkereskedelmi többletet eredményezett, a fizetési mérleg pedig 1,4 százalék feletti többlettel zárt.

A gazdaság növekedési kilátásait 2012-ben beárnyékolja a külső kereslet gyengülése, a GDP több mint 4 százalékára rúgó fiskális kiigazítás, az infláció 5 százalék fölé gyorsuló üteme, a bankok beszükkült hitelezési képessége, valamint a gyenge forintárfolyam

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

miatt minden korábbinál magasabbra emelkedő adósságszolgálati teher. A kedvezőtlen gazdasági környezetben a vállalkozások többsége várhatóan létszámleépítéssel, részmunkaidős foglalkoztatással, illetve a be nem jelentett állások növelésével igyekszik majd ellentételezni a személyijövedelemadó-változások és a minimálbér-emelés nyereségcsökkentő hatásait, ami a munkanélküliség magas, 11 százalékos feletti szintjét vetíti előre. A finanszírozási és keresleti korlátok miatt sem a háztartások, sem a gazdálkodó szervezetek, sem az állam részéről nem lehet erősödő beruházási aktivitásra számítani. 2012 gazdasági folyamatait tekintve összességében arra számíthatunk, hogy az egyetlen húzóerőt képviselő exportdinamika erőteljes lassulását a szűkülő belföldi fogyasztásból eredően alacsony importigény várhatóan részben kompenzálni fogja majd. Így ha a szuverén adósságválság kezelhető mederben marad, akkor a magas szinten stabilizálódó nettó export nyomán a magyar gazdaság elkerülheti a mély recessziót.

A magyar bankszektor teljesítménye 2011-ben¹

A gazdasági szempontból rendkívül eseménydús 2011. év nagyszámú kihívással szembesítette a magyar bankrendszert. A pénzügyi stabilitás, valamint a nemzetközi gazdasági kilátások 2011-ben folyamatosan romlottak, az euróövezet adósságválsága mélyült, a finanszírozási költségek nőttek, a befektetők kockázatvállalási hajlandósága csökkent. A hazai folyamatokat tekintve pedig a pénzügyi rendszer működését nagyban befolyásolták azok az intézkedések, amelyek a deviza-jelzáloghitelek adóssághétként csökkentését voltak hivatott elősegíteni. Ezek közül a legfontosabb program átmenetileg lehetővé tette a deviza alapú jelzáloghitelek kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztését. A program lezárultával 2012. február végén a bankszektor végleges realizált árfolyamvesztése meghaladta 370 milliárd forintot. Mivel a bankok jogosultak a végtörlesztésből származó árfolyamvesztésük 30 százalékát leírni a 2011. évi banki különadójukból, a korrigált tényleges veszteség 260 milliárd forintra becsülhető.

2011-ben tovább nőtt a veszteséges hitelintézetek száma. A végtörlesztésből eredő árfolyamvesztések, valamint a fokozódó céltartalék-képzés miatt év végére fokozatosan eltűnt a szektor nyeresége. 2011 egészében a bankszektor adózás előtti vesztesége elérte a 46,5 milliárd forintot, amit a szövetkezeti hitelintézetek és fióktelepek nyeresége enyhített kismértékben, így a hitelintézeti szektor (állami intézmények nélkül) vesztesége 38,3 milliárd forint volt a 2010. évi 57,3 milliárd forintos nyereséggel szemben.²

A bankok viszonylag stabil működését jól tükrözi, hogy a működési bevételek 9 százalékkal nőttek éves alapon. A romló gazdasági kilátások és a negatív hatású intézkedések következtében azonban több banki szereplő is nagymértékű létszám- és fiókhálózat-csökkentést volt kénytelen végrehajtani a hatékonyabb működés érdekében. A racionalizáló intézkedések nyomán a működési költségek 2011-ben 3,5 százalékkal csökkentek.

A hitelezési és befektetési kockázatokra képzett céltartalékok szintje drasztikus mértékben, több mint 40 százalékkal bővült 2011-ben, és ezzel több mint 580 milliárd forintot ért el. A növekedés nagyrészt a végtörlesztéshez köthető várható veszteségekkel volt kapcsolatos, de szerepet játszott benne a hitelportfólió minőségének fokozódó romlása is, összhangban a reálgazdasági környezettel és a nem-teljesítő hitelek számának növekedésével.

A hitelintézetek mérlegfőösszege közel 3 százalékkal nőtt 2011-ben, ezen belül a belföldi ügyfeleknek nyújtott bruttó hitelek a végtörlesztés ellenére stagnáltak az év végén tapasztalt gyenge forintárfolyam miatt. Az árfolyamhatás kiszűrésével azonban több mint 7 százalékkal csökkent az ügyfélhitelek állománya 2011-ben. A szegmenseket tekintve a háztartások hitelállománya alig változott, mivel a végtörlesztés hatását a gyenge forint okozta átértékelődések nagyban ellensúlyozták. Az árfolyamhatás kiszűrésével azonban közel 9 százalékkal estek a háztartási hitelek. A vállalati hitelek piacán sem történt érdemi fordulat tavaly. Az állomány kismértékben, 1,9 százalékkal nőtt nominálisan, amiben szintén a forint euróval szembeni jelentős leértékelődése játszott szerepet az év végén. Az árfolyamhatás kiszűrésével a vállalati hitelek esetében is csökkenés mutatkozott.

Forrás oldalon több tényező éreztette hatását. Az euróövezet szuverén adósságválsága fundamentálisan gyengítette az európai bankok likviditási és tőkehelyzetét, ami a nagyrészt külföldi kézben lévő magyar bankrendszer finanszírozásának csökkenésében, a hazai pénzügyi folyamatok miatt pedig a forrásköltségek emelkedésében tükröződött. A bizonytalan hazai intézményi tényezők által tovább erősítve mindez a bankok mérlegalkalmazkodásához vezetett. Így 2011 második felétől egyre szélesebb körben indultak meg a banki akciós kamatokat kínáló betétgyűjtési kampányok. Összességében a háztartások teljes betétállománya 2011 decemberében 5,6 százalékkal bővült annak ellenére, hogy a végtörlesztők közel 470 milliárd forintnak megfelelő összeget fizettek vissza az év utolsó hónapjában.

2011-ben a bankszektor teljesítményét a gyenge reálgazdasági folyamatok mellett nagyrészt szabályozói intervenciók alakították, aminek eredményeként jelentősen romlott a banki hitelaktivitás és a jövedelmezőség. 2012-ben a hitelezés alakulására egyrészt keresleti oldalról a gyenge növekedési kilátások hatnak, másrészt pedig folytatódhat a

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

² A teljes (állami bankokkal együtt) hitelintézeti szektor vesztesége 74 milliárd forint volt 2011-ben. A továbbiakban a hitelintézeti szektor az MFB, EXIM és KELER nélkül értendő.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

bankok által megcélzott kiegyensúlyozottabb eszköz-forrás szerkezet-hez kapcsolódóan a hitel/betét mutató csökkentése.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011. évi teljesítménye és eredménye

A romló konjunkturális környezet, valamint a magyar háztartások devizakitetttségét megcélzó állami intézkedések negatív banki eredményhatásai ellenére az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011-ben is eredményes évet zárt. A bank azon kevés hitelintézeti szereplő közé tartozik a piacon, amely tavaly is profitot termelt, miközben a szektor egésze – nagyrészt a végtörlesztés okozta veszteségek és a fokozódó céltartalék-képzés miatt – veszteséges volt. Nagyszámú versenytársától eltérően az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra sem kényszerült csoportos létszámleépítésre, fiókbezárásokra és egyéb drasztikus intézkedésre a biztonságos működés fenntartása és a piaci környezethez való alkalmazkodás érdekében. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t a kihívásokkal teli tavalyi évben is kiemelkedően szilárd tőkehelyzet jellemezte, aminek köszönhetően 2010-hez hasonlóan 2011-ben sem volt szüksége tőkeinjekcióra.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint elkészült konszolidált mérleg és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. mérlegfőösszege 2011-ben 1697,9 milliárd forint volt. A bank a magyar számviteli szabályok szerint számolt mérlegfőösszeg alapján 5,6 százalékos piaci részesedéssel a hetedik helyen áll a hazai nagybankok rangsorában. A bank kiemelkedően stabil és erős működését tükrözi, hogy kihívásokkal teli gazdasági és intézményi környezetben is nyereséges tudott maradni. A bank IFRS szerinti adózott eredménye 2011 végén 14,5 milliárd forintot tett ki, ami mindössze 23 százalékkal kevesebb, mint egy évvel korábban. A végtörlesztés negatív hatásai ellenére 2011-ben az árbevétel a kamatbevételek kedvező alakulása nyomán nőtt, a működési költségek a költséghatékony működés nyomán csökkentek. Mindennek eredményeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. költség/árbevétel aránya nagymértékben a piaci átlag alatt van. 2011 év végi állapot szerint a céltartalékok jelentősen, 20 százalékkal emelkedtek, ami összhangban volt a végtörlesztésből 2012-ben várható veszteségekkel. Végtörlesztés nélkül a céltartalékok több mint 14 százalékkal csökkentek.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nagyságrendje az általános piaci tendenciáktól eltérően 5 százalékkal nőtt 2011-ben. Ennek eredményeként a bank mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben növelni tudta piaci részesedését a múlt évben.

A piaci környezethez való alkalmazkodás, valamint a szigorú eszköz-forrás stratégia jegyében a bank 2011-ben újabb betétgyűjtési kampányokat indított, amelyek igen sikeresnek bizonyultak. A bank ügyfélbetét-állománya ugyanis közel 8 százalékkal bővült, így piaci

részesedése 2011-ben elérte a 7 százalékot. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nettó hitel/betét mutatója 2011 végére 108,5 százalékra csökkent, ami a bankszektor átlagánál jóval kedvezőbb érték.

A 2009. évi expanziót követően a kedvezőtlen gazdasági környezet ellenére 2011-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. stabilan fenntartotta fiókjainak számát, és 132 egységből álló hálózatában kínálta termékeit és szolgáltatásait ügyfeleinek. Az aktív és hatékony működés nyomán a bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt növelte ügyfelei számát, így 2011. végén már közel 405 ezer ügyfelet szolgált ki.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

A korábbi évek tapasztalataira és hagyományaira alapozva az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011-ben is fontos társadalmi problémák megoldásához nyújtott segítséget és új, a jövőképet aktívan formáló kezdeményezéseket indított el.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. társadalmi felelősségvállalási tevékenységének egyik alappillére továbbra is a gyermekegészségügy segítése. A már elmaradhatatlan karácsonyi donáció során 2011-ben 16 gyermekegészségüggyel foglalkozó budapesti és vidéki alapítvány kapott támogatást. A rendszeresség mellett azonban sok esetben szükség van az azonnali, ad hoc segítségnyújtásra is. Ilyenkor egyszeri akciókat szervezünk, gyakran ügyfeleinket is bevonva. 2011-ben CSR Tenisznapokon például a Heim Pál Kórház Fejlesztéséért Alapítvány számára gyűjtöttük össze a bank adománya mellé a résztvevők felajánlásait is, hogy a kórház létfontosságú gyermeksebészeti mikroműszereket vásárolhasson.

A hagyományos értelemben vett adományozás mellett folytattuk közép- és hosszú távú társadalmi elkötelezettséggel járó, tudatformáló programjainkat is. Szeptemberben immár harmadik éve indítottuk „Passzold tovább!” programunkat, amellyel évről-évre több iskola diákjait mozgatójuk meg: 2011-ben összesen 123 általános iskola diákjai vettek részt a program sportrendezvényein. A résztvevő iskolák az UniCredit Bank Hungary Zrt. által biztosított összegből új sportszereket vásárolhatnak, és további sporteseményeket szervezhetnek. 2011-ben az anyagi feltételek biztosításán túlmenő feladatot is vállaltunk. A „Passzold tovább!”-iskolák jelentkező testnevelő tanárai ingyenesen vehettek részt azon a négynapos szakmai képzésen, ahol elméleti és gyakorlati segítséget kaptak munkájukhoz. A „Passzold tovább!” előző sorozatát a szakma is jelentős, hatékony programnak ismerte el, ami az Európai Szponzorációs Szövetség 2011. évi díjának elnyerésében is tükröződik.

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

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

érzékenységük bizonyítja a legjobban, hogy felelősségvállalásunk mindennapjainkat meghatározó gondolkodásmód. A helyi közösségek életében való részvételre sokféle mód nyílik: ilyen a környezet-rendezés, óvoda- és iskolaépületek, játszóterek gondozása, szemétszedés, ruha- és játékgyűjtő akciók, élményprogramok szervezése autista gyerekek részére és a legsúlyosabb katasztrófák idején azonnali pénzgyűjtés a rászorulóknak.

A természeti környezet megóvásában is a legnagyobb mértékben számítunk munkatársaink belátására 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 papír-felhasználást, és bevezettük az újrapapírt, azaz az újrahasznosított

papír, tágabb értelemben irodaszerek használatát is. A széndioxid-kibocsátás csökkentése érdekében nemcsak irodáinkban teszünk meg mindent, hanem falainkon kívül is: kerékpárral közlekedő kollégáink részére például fedett kerékpártárolót biztosítunk, jó állapotban lévő eszközeinket, ha már nincs rájuk szükségünk, az újrahasznosítás jegyében iskoláknak ajándékozunk.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. széles körű és differenciált támogató tevékenységének további kiemelt területe a kulturális együttműködés. 2011 legnagyobb eseménye a bank életében az UniCredit tehetségprogram bejelentése volt ezen a területen. A program pályakezdő képzőművészek számára hirdet ösztöndíj-lehetőséget, és ezzel párhuzamosan élénkíteni kívánja a kortárs műtárgypiacot is.

Befektetés az iskolai sportba.



A sport egészséges életet jelent, különösen annak a száznál is több magyar iskolának a fiatal diákjai számára, ahol az UniCredit sporteseményeket szponzorál. A bank célja az volt, hogy a sportolásban való részvétellel a gyerekek tanuljanak meg törődni a testükkel, ezáltal megőrizték egészségüket. A fizikai és szellemi egészség megőrzésére kidolgozott sikeres megoldás, amely iránt széles körben van igény, immár harmadik éve működik, azt a tanárok, a diákok és családtagjaik egyaránt üdvözik. A „Passzold tovább!” konkrét példa arra, mennyire közel van az UniCredit a magyar családokhoz és mennyire érti szükségleteiket.

Az üzletágak beszámolója

Vállalati, befektetési banki és private banking divízió

Az elhúzódó válság és a pangó piaci környezet ellenére az üzletág sikeres évet tudhat maga mögött az elkötelezett és magasan motivált dolgozók együttes erőfeszítésének köszönhetően, ami arra irányult, hogy ügyfeleinknek értékálló szolgáltatást nyújtsunk. Semmi sem bizonyítja jobban ezt, mint az a tény, hogy sikerült megőriznünk a piacvezető pozíciókat az ügyfél-elégedettség terén, sőt tovább is javítottuk azt az előző évhez képest.

Sikerekben gazdag volt a 2011. év a jövedelmezőség és az értékteremtés vonatkozásában: az üzletág adózás előtti eredménye meghaladta a tervezett szintet. Az év során egyre nagyobb hangsúlyt kaptak azok az új jövedelmezőségi mutatók, amelyek a jövedelmezőségi szempontokon túl, hűen tükrözik az értékteremtést és a fenntarthatóságot. Ezen mutatók értéke kívánatos szint felett van, tehát az üzletág működése nem csupán elérte, hanem meg is haladta mind az ügyfeleink, mind a befektetőink elvárásait.

A korábbi növekedési várakozások ellenére a vállalati hitelpiac a 2010. évi szinten stagnált 2011-ben. Ennek ellenére sikerült a hitel-volumenünket, ezáltal a piaci részesedésünket is növelni. A vállalati betétállomány is emelkedett az enyhén bővülő piacon, ami növekedő piaci részesedést eredményezett.

2011-ben megtartottuk, sőt tovább erősítettük vezető pozíciókat az üzleti szektorban, különösen a nemzetközi ügyfelek körében. A folyamatosan javuló ügyfél-elégedettségi szint és a növekvő piaci részesedés a magas szolgáltatásminőségre, a folyamatosan változó piaci igényekhez történő rugalmas alkalmazkodásra, a felelős partnerkapcsolatokra, valamint folyamatosan fejlesztett, testre szabott megoldásainkra vezethető vissza.

A vállalati hitelfortfólió minősége megtartotta korábbi jó szintjét, bár az ingatlanfinanszírozás továbbra is problémás szektornak számít.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. mind az értékesítési, mind a termék-innováció terén megerősítette a cashmenedzsmentet. Az egyre szofisztikáltabb üzleti igényekre válaszul létrehoztuk a cashmenedzsment értékesítési csapatot, amely a kapcsolódó termékek testre szabására szakosodott. Egy pontos kiszolgálási modellünkben továbbra is a minél gyorsabb és szakszerűbb ajánlatadásokat koordináljuk a banktenderek esetében, valamint a kapcsolódó termékevezetésekben. Termékfejlesztésünkre példaként kiemelhetők a virtuális POS szolgáltatás bevezetése, amelynek segítségével a WebShopokat üzemeltető ügyfeleink előremutató, biztonságos és gyors kártyás fizetést tudnak vásárlóiknak biztosítani. Hangsúlyozzuk, hogy az UniCredit virtuális POS szolgáltatása a VISA és MasterCard által bevezetett legújabb, ún. 3D Secure biztonsággal üzemel.

Sikeresen olvadt be a bankba az UniCredit Faktor 2011 elején. Ennek eredményeként az optimális finanszírozási formát kereső ügyfeleink szélesebb termékpalettáról válogathatnak.

Magyarország vezető piaci szereplői közé tartozó Kötvény-, devizakereskedelem és kamatkezelés főosztályunk a korábbi évekhez hasonló, kimagasló eredményt ért el az igen komplikált és mozgalmas 2011-es év folyamán. Ez egyrészt köszönhető a kimagasló szakmai színvonalnak, amelyet a kereskedési főosztályunk képvisel, másrészt az átlátható és szigorú belső és külső előírásoknak való tökéletes megfelelésnek. Ennek eredményeként főosztályunk hatékony kockázatvállalási és eredményességi mutatók mellett továbbra is nagymértékben hozzájárul az UniCredit Bank Hungary Zrt. stabil likviditásához.

A treasury értékesítési szakterület 2011-ben is a tervet meghaladva teljesített. A sikertényezők között a kötvény, a deviza és a pénzügyi szakterülettel való kiváló együttműködés és az ügyféltárgyalások növekvő száma említhető elsősorban. Több mint tucatnyi ügyfelünk kötött kamatfedezeti ügyleteket is, ez is a jó teljesítmény része. A Private Banking üzletággal való együttműködés az FX prémiumbetét közös értékesítése révén továbbra is számottevő bevételt eredményezett.

A letétkezelési terület (Global Securities Services – GSS) 2011-ben kihívásokkal teli környezetben tudta megőrizni vezető szerepét, ami többek között annak tudható be, hogy mind a külföldi, mind a belső ügyfelek körében jelentős mandátumai vannak, illetve gyorsan alkalmazkodik a piaci igények változásához. Az üzletág 2011-ben új ügyfelek szerzésére, a meglévő ügyfelekkel történő még szorosabb együttműködésre és a szolgáltatások bővítésére koncentrált energiáit. Az ügyféligényekkel összhangban a bank 2011-ben tovább bővítette az elérhető külföldi piacok körét, így az év végére már több mint 50 országban támogatta ügyfeleit értékpapír-letétkezelési szolgáltatással. A GSS szolgáltatásának minőségét és kollégáinak szakértelmét a Global Custodian, illetve a Global Investor magazin által az ügyfelek visszajelzései alapján készített szakmai ügyfél-elégedettség felmérések is tükrözik, amelyekben a bank 2011-ben az összes kategóriában megkapta a legmagasabb elismerést. Ez egyeduralkodó a magyar letétkezelési piacon.

A magyar befektetési piac szűkülése ellenére a Részvénykereskedés és intézményi értékesítés osztály növelni tudta a piaci részesedését majdnem 9 százalékra 2011-ben. A Részvénykereskedési osztály harmadik helyezést ért el a Budapesti Értéktőzsdén 2011-ben. Mind a részvényértékesítési, mind pedig az intézményi értékesítési terület a tervezett szint fölötti jövedelmezőséget ért el.

A Private Banking üzletág 2011-ben tovább kamatoztatta a vállalati üzletághoz 2010-ben történt csatlakozásának előnyeit. A két terület együttműködésének eredményeként nagyszámú új ügyfélkapcsolat jött létre, miközben a meglévők is fejlődtek. 2011-ben többször és jelentősen módosult külső körülmények között szolgáltunk ki ügyfeleink szintén változó igényeit. Az elsősorban az év második felét jellemző makrogazdasági változások fényében kiemelten fontos

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

értéket képviselt ügyfeink számára bankunk hazai és csoportunk nemzetközi stabilitása. Üzleti tevékenységünkben valamelyest visszaesett a hagyományos értékpapír-kereskedelmi forgalom. Ezzel

párhuzamosan nőtt a biztonságosabb megtakarítási termékek súlya. Az üzletág a 2011. évet összességében stagnáló teljes megtakarítási állománnyal zárta.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. lakossági és kisvállalati üzletága 2011. év során is kiemelt hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének fokozására az egyre nagyobb kihívásokat előidéző gazdasági környezetben is.

Az ügyfélszerzésen túlmenően egyre fontosabb szerepet kapott a „megtartás”, azaz az ügyfelekkel történő hosszú távú együttműködés kiépítése, a banki termékek széles körű és folyamatos használatának ösztönzése.

A lakossági divízió ennek szellemében folyamatosan újította meg termékkínálatát, hogy a lehető legszélesebb körben ki tudja elégeíteni az ügyféligényeket, mind hétköznapi tranzakciókhoz, mind megtakarításokhoz kapcsolódóan.

Az üzletág a belső irányelveinek megfelelően folyamatosan kiemelt figyelmet fordított a fiókhálózati munkatársak képzésére, az értékesítés fejlesztésére és aktív támogatására.

E tevékenységnek köszönhetően a bank 9 százalékkal növelte ügyfeleinek számát, így év végére több, mint 395 ezer ügyféllel rendelkezett, amelyből közel 52 ezer kisvállalati ügyfél.

2011-ben az üzletág hitelállománya 2,4 százalékkal bővült, összesen 8,7 milliárd forint összegben. Az állomány visszafogott növekedésének elsősorban a negyedik negyedévben bekövetkezett végtörlesztés volt az okozója. Év végéig 20,2 milliárd forint összegben történt végtörlesztés rögzített árfolyamon, ami 27,7 milliárd forint csökkenést eredményezett az állományban az aktuális árfolyamon számolt kintlévőség szerint. Az év során történt jelentős forintgyengülés, ami mind az euróval, mind a svájci frankkal szembeni árfolyamban kifejezésre jutott, önmagában ellenkező hatást eredményezett volna. A 35 milliárd forint éves hitelfolyósítás is nagymértékben hozzájárult a hitelállományt növekedéséhez.

A bank hitelpiaci részesedése év végén 4,14 százalék volt, ami 0,13 százalékpontos növekedést képviselt egy év alatt.

A lakossági üzletág betétállománya 5,3 százalékkal nőtt az év folyamán, év végére elérte a 482 milliárd forintot. A bank piaci részesedése gyakorlatilag stagnált a lakossági és non-profit intézményi betéti megtakarítások piacán, 2011. végén 5,46 százalék volt.

Az év folyamán a Magyar Nemzeti Bank összesen három alkalommal változtatta a jegybanki alapkamatot, ami január elsejéhez képest év végére 1,25 százalékpontos emelést jelentett. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. ehhez igazodva, 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 a tavaszi két

hónapos akciós MAXI8 betét, illetve az év végi 8 százalékos kamatlábú két hónapos és 9 százalékos kamatlábú két éves betét.

Az értékpapír-állomány 8,4 százalékkal csökkent az év során, így év végére 139,3 milliárd forintot tett ki, amelynek 60,3 százaléka befektetési alapokból állt. A termékpaletta szélesítésével a „Rendszeres Megtakarítási Program” új lehetőséget ad arra, hogy az ügyfelek havonta, folyamatosan akár kisebb összeggel megtakarítást érjenek el állandó megbízás keretén belül oly módon, hogy előre megválasztják a számukra megfelelő portfóliót a hozamelvárás és a kockázat függvényében. 2011-ben a bank a Pioneer Alapkezelővel együttműködve több nagyobb befektetési alapot is indított: év elején kifejezetten sikeres jegyzés keretében a Szuper 8 Plusz alapot, a nyár folyamán a hosszú lejáratú Horizont 20, 25 és 30 alapokat, valamint a Trendváltó befektetési alapot, ősszel pedig a Trendváltó Plusz alapot. A bank részesedése a lakossági befektetési alap piacon 4,5 százalék.

A bankszámlák területén az „Én számla” elnevezésű termékkel olyan lehetőséget adott a bank az ügyfelek kezébe, hogy saját maguk egyedileg választhatják meg a számlacsomag optimális és egyben díjmentes szolgáltatásait, legyen az ATM használat, SMS vagy bankon belüli, illetve kívüli utalás.

A lakossági és kisvállalati divízióban 19 százalékkal nőtt az egy vagy több elektronikus csatorna használatára feljogosító szerződéssel rendelkező ügyfelek száma 2011-ben. A teljes ügyfélkör 80 százaléka rendelkezik TeleBank szerződéssel, ami összesen 315 ezer ügyfél. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást év végére már 262 ezer ügyfél választotta, ami 19 százalékos bővülést jelent. Az év folyamán az UniCredit Bank Hungary Zrt. bevezette a Mobil Banking szolgáltatást, amelynek segítségével immár okostelefonról is kényelmesen intézhetik ügyfeleink a bankügyeiket. Az SMS-szolgáltatást igénybe vevők száma 18 százalékkal emelkedett az év folyamán, így összesen 246 ezer ügyfél rendelkezik ilyen típusú szerződéssel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által kibocsátott bankkártyák száma 10 százalékkal, közel 30 ezerrel nőtt, ami a lakossági és kisvállalati betéti bankkártya-értékesítés növekedésének volt betudható. Az év végére összesen 275 ezer betéti és 36 ezer hitelkártyával rendelkezik a bank.

2011-ben „Az év bankja” versenyen az UniCredit Bank Hungary Zrt. nyerte el a hiteltermékek kategóriájában az Előrelátó hitelterméknek köszönhetően „Az év lakossági hitelterméke 2011” címet. A termék új szemszögből közelíti meg a lakáshitelezést, mert az ügyfelek előre megtudhatják, hogy mekkora hitelkeretre számíthatnak, s ezt követően fél év áll rendelkezésünkre, hogy kiválasszák új otthonukat. Emellett „Az év leginnovatívabb bankja 2011” címet is az UniCredit Bank Hungary Zrt. nyerte el a hazai piacon egyedülállóan számító befizetős ATM szolgáltatással.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

2011-ben a Humánpolitikai Igazgatóság kiemelt feladata volt, hogy az üzleti eredmények eléréséhez stratégiai partnerként együttműködve kreatív megoldásokkal és fejlesztésekkel nyújtson támogatást. A humánerőforrás-stratégiának továbbra is meghatározó eleme az üzleti és támogató területeken dolgozó munkatársak megtartása, a képzettségük és szakmai tapasztalatuk alapján kiválasztott új munkatársak integrálása a szervezetbe és fejlődésük folyamatos biztosítása.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Humánpolitikai Igazgatósága továbbra is nagy hangsúlyt helyez a munkatársak folyamatos szakmai képzésére, tudásuk naprakészségének biztosítására. 2011-ben kiemelt fontosságú volt a menedzsment felkészítése a fejlesztőtípusú vezetésre.

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 éves értékelési folyamat évről évre történő felülvizsgálata és fejlesztése a kompetenciák egységesítésével hozzájárul az UniCredit Csoporthoz való tartozás elmélyítéséhez, ezzel is támogatva az üzleti célok megvalósulását. A csoport országaiban a 2011-től egységes értékelési folyamat biztosítja a határokon átvelő karrier-lehetőségeket munkatársaink számára. A rendszer elősegíti a munkatársak karrierterveinek és mobilitási hajlandóságának a feltérképezését, ezáltal hozzájárul a belső mobilitás élénkítéséhez, a meghirdetett pozíciók belső erőforrásból való betöltéséhez.

Az UniCredit Csoport humánerőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme a tehetséggondozás. A tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, amelyet 2007-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy azonosítsa a szervezeten belül kiemelkedő képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat és gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten. A 2011-ben ismét megújult programban 53 kolléga vesz részt; a bank kiemelten kezeli ezen kollégák fejlődését, biztosítva a vezetői utánpótlást szervezetünkben. Ez utóbbit támogatja a „Régiókban nincsenek határok” elnevezésű program is, amely a tehetséggondozásban résztvevő kollégák számára lehetővé teszi a nemzetközi mobilitást és a tudásmegosztást.

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 olyan képzési programok keretében, mint a karriertervezési tréning, a fejlesztőközpontok, valamint a nemzetközi projekteken való részvétel. A folyamatosan magas színvonalon teljesítő kollégák megtartása és képzése mellett ugyanolyan fontos a

vezetőképzés. A bank vezetői és az utódlásukra kijelölt kollégák az úgynevezett felsővezetői képzési programban kapnak olyan tréningeket, amelyek erősítik őket vezetői hivatásukban és fejlesztik vezetői készségeiket. A középvezetői körnek a vezetői akadémia keretén belül szerveznek vezetői modulokat, amelyek egységes UniCredit módszertanon alapulnak.

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 fenti célt szolgálja a 2009. végén indított kismama reintegrációs program is, amelynek során 2011-ben 53 édesanyjának biztosítottuk a visszatérést rész- és teljes munkaidőben.

A bank 332 új munkatársat vett fel 2011-ben. Belső áthelyezések és előléptetések révén több mint 200 kolléga kapott új karrierlehetőséget. Hét kolléga sikeresen pályázott nemzetközi pozícióra az UniCredit Csoporton belül. Az átgondolt, jól ütemezett összbanksi létszámgazdálkodás nyomán – a piaci trendtől eltérően – nem került sor leépítésre. Az éves összbanksi szintű fluktuáció 11,4 százalék volt.

2011-ben sikeresen alkalmaztuk a Captain munkaattitűd-tesztet, amely még hatékonyabbá tette a munkaerő-felvételi folyamatokat. Emellett szervezetfejlesztési céllal is alkalmaztuk a módszertant.

Az év során a bank Magyarországon is bevezette az UniCredit Csoport globális munkakör modelljét. Ez olyan korszerű rendszer, amely leírja és értékeli az UniCredit Csoporton belüli összes munkakört, ugyanakkor segíti a munkatársaink belső mozgásához kapcsolódó folyamatok kezelését. Könnyen érthető, a legjobb piaci gyakorlaton alapul, és igazodik a bank üzleti szükségleteihez. Bevezetésének célja az volt, hogy egyszerűbbé tegye a szervezetet, általa a munkatársak előrehaladása átláthatóbb, egyszerűbb és konzisztensebb legyen az egész csoporton belül, és így javítsa a belső és külső ügyfél-elégedettséget. Mivel ez az új modell egységes a bankcsoporton belül és átláthatóbb, konzisztensebb az eddigieknél, ezért hatékonyabban tudja támogatni az összes rá épülő HR-folyamatot, amilyen például a karrierutánpótlás-tervezés, a toborzás és kiválasztás, a tréning és fejlesztés, a teljesítménymenedzsment, a kompenzáció és a juttatások. Az egyes országok közötti átjárhatóságot és összehasonlítást is nagymértékben megkönnyíti, erősíti továbbá az UniCredit Bank Hungary Zrt. integrálódását a bankcsoportba.

A Humánpolitikai Igazgatóság munkatársai 2011-ben is elkötelezetten támogatták az üzleti és egyéb területeket, hogy az UniCredit Csoport által megfogalmazott törekvések a lehető legmagasabb színvonalon valósuljanak meg. Ennek fontos részét képezi a munkatársak elégedettségének immár rendszeres felmérése is,

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

aminek eredményei alapján akcióterveket állít fel az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2012-re is. A tervekben meghatározott feladatokat a vezetés aktív támogatásával és a tehetségmenedzsment program résztvevőinek vezetésével az év során teljesítjük. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2011-ben vett részt először a legjobb munkahely felmérésben is, ahol az „1000 fő feletti munkavállaló” kategóriában a

negyedik helyen végzett. A kategóriában ez a legjobb pénzügyi eredmény volt.

A 2012. évi humánerőforrás 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 milliárd forint alaptőkével a Bayerische Vereinsbank AG alapított. Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2006. december 22. óta az UniCredit Bank Hungary Zrt. egyszemélyes tulajdonában van.

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

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2011. december 31-én 127,4 milliárd forint, adózás előtti eredménye 1012 millió forint, adózott eredménye pedig 732 millió forint volt.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége, a jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A kibocsátások során az UniCredit Jelzálogbank Zrt. forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról, hogy a partnerbankok számára hosszú távon

kiszámítható, a hasonló célú piaci kamatozású termékekhez képest alacsonyabb kamatozású refinanszírozási hiteleket tudjon kínálni, ezáltal a partnerbankok ügyfelei az állam által nyújtott kamattámogatásokat maximálisan ki tudják használni.

Mivel a lakosság részéről a kamattámogatott hitelek esetében jellemzően a hosszabb kamatperiódusú lakáshitel-termékek iránt van kereslet, ezért a mindenkori tőkepiaci környezettől függően az UniCredit Jelzálogbank Zrt. is nagyobb arányban bocsát ki hosszabb lejáratú, vagy fix kamatozású jelzálogleveleket és kötvényeket. A befektetői kereslet is általában a fix kamatozású értékpapírok iránt nagyobb. Ennek legfőbb oka a tőkepiaci tendenciák korlátozott kiszámíthatósága és a piac alacsony likviditása. Annak ellenére, hogy a jelzáloglevelek az állampapírokkal megegyező, vagy akár kedvezőbb kockázati besorolással rendelkezhetnek és azoknál magasabb elérhető hozamot biztosíthatnak, a lakossági részvétel a nyilvános aukciókon továbbra sem jellemző. A tendereken az intézményi befektetők jelenléte meghatározó.

A jelzáloglevél-kibocsátás útján történő finanszírozás mellett az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a bankközi pénzpiacról is szerez hosszú és rövid lejáratú forint- és devizaforrást. Az ilyen típusú ügyletek esetén jellemzően az UniCredit Bank Hungary Zrt. a partner.

Ernyő Közép- és Kelet-Európa országai számára.



Sok olyan osztrák cégnek van leányvállalata más európai országokban, amelyek nem mindig hajtanak végre határokon átnyúló pénzforgalmi műveleteket. Amikor új forrásokra van szükség – különösen a vállalkozások indulási fázisában – a vonatkozó helyi szabályok gyakran akadályozzák a sikert.

Az UniCredit ezért hozta létre az Ernyőprojektet, amely az anyavállalat hitelminősítésén alapuló rugalmas és felhasználóbarát hitelkeret, és amelyhez Közép- és Kelet-Európa legtöbb országában hozzá lehet jutni. A régióban a tárgyalás minden egyes fázisát az ügyfél és az UniCredit bankjai közötti kapcsolattartóként a Bank Austria koordinálja.

Ezáltal a cégek üzleti tevékenységükre összpontosíthatnak, a bankra hagyva pénzügyeik intézését.

Michelangelo Pistoletto – A különbségek befogadása – Selyemszitanyomás hőálló tükörrre 2005 – 2006

UniCredit műtárgy-gyűjtemény – © Michelangelo Pistoletto – a Cittadellarte – Pistoletto Alapítvány engedélyével – Részletek

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”) 2011. évi éves jelentésének 19-48. 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, 2011. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaiból került kivonatolásra. 2012. február 15-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 könyvvizsgálta 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 könyvvizsgálta konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő pénzügyi kimutatásokkal.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a könyvvizsgálta 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. 2011. évi éves jelentésének 19-48-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 könyvvizsgálta 2011. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokkal.

Figyelemfelhívás

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

Budapest, 2012. július 2.

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 – 2011. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011		2010	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nostrók Jegybankkal szemben	15	8 213	26,4	8 633	31,0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	16	57 800	185,8	79 859	286,5
Értékesíthető pénzügyi eszközök	17	309 054	993,3	245 479	880,6
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	18	6 643	21,4	10 633	38,1
Követelések hitelintézetekkel szemben	19	90 115	289,6	39 270	140,9
Ügyfelekkel szembeni követelések	20	1 142 002	3 670,5	1 089 221	3 907,5
Fedezeti célú derivatív eszközök	21	15 261	49,1	6 066	21,8
Tőkebefektetések	22	1	0,0	1	0,0
Befektetési célú ingatlanok	23	24 939	80,2	25 765	92,4
Tárgyi eszközök	24	28 222	90,7	28 940	103,8
Immateriális javak	25	3 668	11,8	3 672	13,2
Adóeszközök	14	4 106	13,2	3 187	11,4
Egyéb eszközök	26	7 865	25,3	6 086	21,8
Eszközök összesen		1 697 889	5 457,2	1 546 812	5 549,1

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011		2010	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27	365 467	1 174,6	278 039	997,4
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28	1 052 165	3 381,8	976 504	3 503,2
Alárendelt kölcsöntőke	29	21 225	68,2	19 016	68,2
Kibocsátott kötvények	30	15 214	48,9	30 293	108,7
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16	32 231	103,6	36 926	132,5
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	21	6 063	19,5	5 391	19,3
Adóforrások	14	5 754	18,5	2 029	7,3
Egyéb kötelezettségek	31	10 737	34,5	13 993	50,2
Egyéb céltartalék		2 076	6,7	1 655	5,9
Források összesen		1 510 932	4 856,3	1 363 846	4 892,7

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011		2010	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	32	24 118	77,5	24 118	86,5
Tőketartalék		3 900	12,5	3 900	14,0
Eredménytartalék		110 148	354,0	102 716	368,5
Jogi tartalékok	33	32 227	103,6	33 237	119,2
Értékelési tartalékok		(822)	(2,6)	(2 195)	(7,9)
Egyéb tartalékok		254	0,8	254	0,9
Adózott eredmény		14 516	46,7	18 795	67,4
A Bank tulajdonosára jutó Saját tőke összesen		184 341	592,5	180 825	648,7
Kisebbségi részesedés		2 616	8,4	2 141	7,7
Saját tőke összesen		186 957	600,9	182 966	656,4

Források és saját tőke összesen		1 697 889	5 457,2	1 546 812	5 549,1
--	--	------------------	----------------	------------------	----------------

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 – 2011. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011		2010	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	6	130 275	418,7	119 268	427,9
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	6	(67 554)	(217,1)	(60 435)	(216,8)
Nettó kamatbevétel	6	62 721	201,6	58 833	211,1
Jutalékbevételek	7	38 149	122,6	36 656	131,5
Jutalékráfordítások	7	(11 188)	(36,0)	(10 817)	(38,8)
Nettó jutalékbevétel	7	26 961	86,7	25 839	92,7
Osztalékbevétel	8	102	0,3	139	0,5
Nettó kereskedési bevétel	9	3 800	12,2	(242)	(0,9)
Befejezett végtörlesztések vesztesége	10	(7 485)	(24,1)	–	–
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	10	555	1,8	1 448	5,2
Működési eredmény		86 654	278,5	86 017	308,6
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	34	(18 960)	(60,9)	(22 111)	(79,3)
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	34	(7 210)	(23,2)	–	–
Értékvesztés összesen		(26 170)	(84,1)	(22 111)	(79,3)
Nettó pénzügyi működési eredmény		60 484	194,4	63 906	229,3
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11	(16 274)	(52,3)	(16 041)	(57,5)
Általános működési költségek	12	(22 114)	(71,1)	(23 368)	(83,8)
Egyéb céltartalék	34	(426)	(1,4)	(297)	(1,1)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	24	(1 768)	(5,7)	(1 844)	(6,6)
Immateriális javak értékcsökkenése	25	(927)	(3,0)	(1 304)	(4,7)
Egyéb bevétel	13	1 285	4,1	1 498	5,4
Működési költségek		(40 224)	(129,3)	(41 356)	(148,4)
Befektetésekkel kapcsolatos eredmény	22	(441)	(1,4)	719	2,6
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		(1 913)	(6,1)	42	0,2
Adózás előtti eredmény		17 906	57,6	23 311	83,6
Adókötelezettség	14	(3 390)	(10,9)	(4 516)	(16,2)
Adózott eredmény		14 516	46,7	18 795	67,4

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált teljes körű eredménykimutatás – 2011. december 31.

(millió forint)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011	2010
Adózott eredmény		14 516	18 795
Valós érték értékelési tartalékának változása (értékesíthető pénzügyi eszközök)		(5 764)	(2 716)
Értékelési tartalék változásának adója	14	501	523
Értékelési tartalék nettó változása		(5 263)	(2 193)
Cash-flow fedezeti tartalék változása		8 192	6 711
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	14	(1 556)	(1 275)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		6 636	5 436
Teljes körű eredmény		15 889	22 038

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált sajáttőke-kimutatás – 2011. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK	Valós érték értékelési tartaléka	Cash flow- fedezeti tartalék	EGYÉB TARTALÉKOK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS	ÖSSZESEN
Egyenleg 2010. január 1-jén	24 118	3 900	85 560	34 863	3 223	(8 661)	–	15 491	158 494	–	158 494	
Előző évi adózott eredmény	–	–	15 491	–	–	–	–	(15 491)	–	–	–	
Teljeskörű eredmény	–	–	–	–	(2 193)	5 436	–	18 795	22 038	–	22 038	
Fizetett osztalék	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Üzleti kombinációk	–	–	–	–	–	–	254	–	254	2 141	2 395	
Konszolidációs kör változása	–	–	39	–	–	–	–	–	39	–	39	
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	1 626	(1 626)	–	–	–	–	–	–	–	
Egyenleg 2010. december 31-én	24 118	3 900	102 716	33 237	1 030	(3 225)	254	18 795	180 825	2 141	182 966	
Előző évi adózott eredmény	–	–	18 795	–	–	–	–	(18 795)	–	–	–	
Teljeskörű 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	

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konzolidált cash flow-kimutatás – 2011. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011	2010
Adózás előtti eredmény	18 261	23 311
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés 24, 25	2 695	3 148
Selejtezett és átadott eszközök	275	29
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	(35)	(100)
Konszolidációs hatás	–	(985)
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	23 016	17 259
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	(331)	(2 222)
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	2 209	539
Adókötelezettség 14	(3 745)	(4 516)
Működési pénzáramlás	42 345	36 463
Kereskedési célú eszközök változása	22 059	216 099
Halasztott adó eszközök változása	(1 079)	2 565
Egyéb eszközök változása	(1 054)	3 672
Halasztott adó források változása	458	167
Egyéb kötelezettségek változása	(1 952)	(9 674)
Jegybanknál elhelyezett betétek változása	–	–
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	(76 930)	(33 094)
Egyéb bankbetétek változása	(50 845)	138 219
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	75 661	(131 142)
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	87 428	(72 477)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	(4 695)	7 753
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	49 051	122 088

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011	2010
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	56	517
Immateriális javak eladásának árbevétele	–	1 552
Tárgyi eszközök beszerzése	(1 071)	(1 504)
Immateriális javak beszerzése	(1 198)	(1 357)
Tőkebefektetések változása	–	750
Lejáratig tartott értékpapírok változása	3 990	1 785
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása	(69 340)	(156 214)
Befektetési célú ingatlanok változása	826	(1 075)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(66 737)	(155 546)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2011	2010
Kibocsátott kötvények változása	(15 079)	(2 641)
Konszolidációs kör változása	–	39
Fizetett osztalék	(10 000)	–
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(25 079)	(2 602)
Nettó pénzeszköz növekedés	(420)	403
Pénzeszközállomány az év elején 15	8 633	8 230
Pénzeszközállomány az év végén 15	8 213	8 633

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

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

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

A pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2012. február 15-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, amely azon elsődleges gazdasági környezet pénzneme, amelyben a Csoport tevékenykedik („funkcionális pénznem”). A Csoport a könyveit is ebben a pénznemben vezeti. Ha másként nincs jelezve, akkor a magyar forintban ismertett pénzügyi információk millióra lettek kerekítve.

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

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

3. Főbb számviteli elvek

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

a.) Konszolidációs elvek

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

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

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

b.) Konszolidációs eljárások

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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, amelyeket a Csoport főként rövid távú profitszerzés céljából tart. Ezek közé sorolhatók a részvények, a 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, amelyeket a Csoport nem rövid távú profitszerzés céljából tart. Az adott kölcsönök és követelések közé tartoznak a bankoknak és ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek.

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

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

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

ii) Bekerülés és kivezetés

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

A pénzügyi eszközök akkor kerülnek kivezetésre, amikor lejárnak az eszköz cash flow-ira vonatkozó jogok, vagy a Csoport a tulajdonjogból származó összes hasznát és kockázatát lényegében átruházta. A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelezettségek teljesülnek, törlesztésre kerülnek, vagy lejárnak.

iii) Értékelés

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

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

Minden nem kereskedési célú pénzügyi eszköz, kölcsön és követelés, illetve lejáratig tartott befektetés halmozott értékvesztéssel csökkentett amortizált költségen kerül nyilvántartásra. Az ársíki 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 megbecslésre 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 megbecslésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

Nyeréségek 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 ügyletet, amelyeknél 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, amely 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.

k.) Értékcsökkenés

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

Az éves értékcsökkenési kulcsok a következők:

Értékcsökkenési kulcs (%)	
Épületek	2-6
Vagyoni értékű jogok	10
Irodai berendezések	14,5-33
Hardver	25
Járművek	20
Bérlési jogok	10
Licencek	10
Szoftver	20

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

I.) Pénzügyi lízing

Azok a lízingek, amelyek esetében a Csoport lényegében vállalja 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 (amely a következő kettő közül a nagyobb: az eszköz valós értéke, mínusz az értékesítés költségei, vagy az eszköz használati értéke, azaz az eszközből várható jövőbeni cash-flow-k nettó jelenértéke) összehasonlításra kerül. Az összehasonlítás különbsége az eredménybe kerül elszámolásra. Amennyiben egy korábban értékvesztett eszköz értéke visszaáll, úgy a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, amelyen az értékvesztések elszámolása előtt állt az eszköz.

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, amely a várhatóan megtérülő értéket mutatja.

A pénzügyi év során a hiteleken és követeléseken képződött bevétel meghatározásához az effektív kamatláb eljárás kerül alkalmazásra. Az effektív kamatláb az összes hitelre és követelésre egyedileg kerül megállapításra. Az effektív kamatláb kiszámításánál minden szerződéses cash-flow, beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembe lett véve, ugyanígy a lehetséges árszín és diszágó 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, amelyeket a Bank elfogad más bankoktól, illetve az ügyfelektől, és ezek teremtik meg az aktív üzletág forrását. A betétek bekerüléskor valós értéken értékeltek, később amortizált bekerülési költségen. A Bank nem sorolt be semmilyen betétet valós értéken értékelt instrumentumként.

q.) Jelzálogkötvények

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

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

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. A magyar jogszabályok szerint számított általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincs 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Lekötött tartalék

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

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.

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevétel

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

Nettó kereskedési bevétel

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

Egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény

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

Egyéb részesedésekkel kapcsolatos eredmény

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

- CIB Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével). Magába foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ezen üzletág a letétkezelési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza.
- Lakossági Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- Private Banking Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a Private Banking ügyfelekkel.
- Egyéb Tartalmazza az eszköz- és forráskezelési tevékenységet, amely a Csoport forrás és központi kockázat menedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyletek kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.

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

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 szabályzatokat, 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 egy 10 minősítési csoporton belül 26 fokból álló besorolási ranglistát alkalmaz. Ezekből 3 fok szolgál a nem teljesítő ügyfelek besorolására, a többit a teljesítő ügyfelekre alkalmazza 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;
- Ingóságok;
- Egyéb biztosítékok.

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

- Biztosítéki levonás: az a biztosítéktípusonként különböző százalék, amely a piaci érték százalékában mutatja a biztosíték érvényesítésekor várható veszteséget.
- Devizakockázati levonás: amennyiben a hitel és a biztosíték devizaneme eltérő, a Csoport devizakockázati levonást alkalmaz az árfolyamkockázat kivédésére. A levonás mértékét 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 csökkenti.

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

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

A garanciákat, illetve kezességvállalásokat pedig 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, amely mutatja, hogy a veszteséget okozó esemény az eszköz könyvekbe történő bekezdése után történt, és a veszteséget okozó esemény olyan hatással van az eszköz jövőbeni cash-flow termelési képességére, amelyet megbízhatóan becsülni lehet.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

- az ügyfél hitelkockázati besorolása: az ügyfél pénzügyi pozíciója, stabilitása és jövedelem-termelő képessége, amelyet a pénzügyi és befektetési szolgáltatás és az értékpapír-kibocsátó befolyásol, és ennek változása;
- a törlesztés szabályainak való megfelelés (késedelem): a tőke, illetve a követeléshez kapcsolódó kamat megfizetésében bekövetkező késedelem;
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai és 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 célja az e) pontban ismertetett feltétel vonatkozásban 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 vételére kerül úgy, hogy a várható veszteséget kell meghatározni az a)-c) és az e)-f) pontok alapján, mint várható megtérülés hiánya, majd a jövőbeli fizetési kötelezettségek veszteségként kerülnek feltüntetésre, utána pedig a biztosítékok végrehajtásakor várható veszteségek. Ezt követően az adott tételhez tartozó biztosítékok értékét le kell vonni a valószínűsíthető jövőbeli veszteségekből a kielégítési sorrend követésével. A várható megtérülések tekintetében az időtényezőt is figyelembe kell venni az értékelés során.

A nemzetközi számviteli szabvány szerinti minősítés során az értékvesztés szükségességének megítélése a hitelhez és a biztosítékokhoz kapcsolódó pénzáramlásoknak az időértéket is figyelembe vevő becslésével történik.

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

Kényszer-átstrukturálás

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

Ebben a vonatkozásban akkor tekintünk egy átstrukturálást kényszerűnek és nemteljesítési eseményt eredményezőnek, ha a hitel nettó jelenértékére az átstrukturálás negatívan hat, és az átstrukturálás nélkül az ügyfél nagy valószínűséggel nemteljesítővé vált volna.

Értékvesztett kölcsönök és értékpapírok

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

Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök

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

Értékvesztés

A Csoport értékvesztést számol el a hitelportfólióban bekövetkező becsült veszteségekre. Ez két fő részből tevődik össze: a jelentős kitettségekre egyedileg elszámolt értékvesztésekből és belső szabályok alapján a különböző hitelcsoportokra egységesen – de ügyletre számítottan – megállapított értékvesztésből. A Csoport a már bekövetkezett, de még nem jelentett veszteségekre (IBNR) a nemzetközi számviteli szabványok szerint és az anyavállalati előírások alapján számol el értékvesztést.

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

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

ahol

EL: a várható veszteség,

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- 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 (4-6 hónap közötti időszak), amely az ügyfél pénzügyi helyzetének megromlása és ennek a Csoport általi észlelése közötti átlagos időtartamot mutatja.

Az IBNR az EL és az LCP szorzataként kerül megállapításra, 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 gazdasági válság hatása 2011-ben is érezhető volt, de ennek mértéke az előző évhez képest csökkent. A romlás üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is.

Mivel a Csoport a behajtási folyamataira hangsúlyt fektet, folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások miatt visszafizetési késedelembe vannak.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, azaz 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 áll rendelkezésre a végtörlesztésre a szándékuk bejelentésétől számítva, amit 2011. december végéig tehetnek meg. Ennek megfelelően a végtörlesztésre 2012. február 29-ig kerülhet sor. További feltétele a kedvezményes végtörlesztésre való jogosultságnak, hogy az adós legkésőbb 2012. január végéig igazolja, hogy a végtörlesztéshez szükséges források rendelkezésére állnak.

A végtörlesztésekből 2011. évben már realizált veszteségek (7485 millió Ft) elszámolása bevételecsökkentő tételként történt. A bejelentett és folyamatban lévő, de az üzleti év zárása után realizált végtörlesztések esetére pedig egy szakértői diszkont modell alapján képzett a Csoport kockázati költséget (7210 millió Ft).

2011-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 hitelportfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni.

2012-re új devizaadós-mentő csomag van kialakulóban a kormány és a Bankszövetség megállapodása alapján, amelynek várhatóan szintén jelentős hatása lesz a Bank eredményére.

Az elképzelések szerint eltérő megoldás szolgálna a 2011. szeptember 30-án több, mint 90 napos késedelemmel rendelkező ügyfelek és a 90 nap alattiak részére.

Az előbbieknél a devizahitel forintosítása és 25%-ának elengedése, bizonyos feltételek mellett pedig további állami kamattámogatás nyújtása a terv. A teljesítőknél 90 napos késedelem alatt egy előre meghatározott árfolyamsávon belül (CHF esetében 180 – 270 CHF/HUF) – a 2011. augusztusi megoldáshoz hasonlóan – az alsó sávhatár szerint fixált és a piaci árfolyamon számolt törlesztő-részlet különbsége gyűjtőszámlára kerülne úgy, hogy abból a kamatot a bank és az állam fizetné.

Mindazonáltal a jogszabály végleges szövege még nem ismert, így a fentiekben még változás lehetséges, és éppen ezért pontos előzetes hatásvizsgálat sem áll még rendelkezésre.

A végtörlesztésből adódó veszteség a banki különadóból levonható.

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 kötelezettségének teljesítésére. A hatékony likviditásmenedzsment az elmúlt években egyre fontosabb a piaci megítélés és a hatékony növekedés biztosítása

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

szempontjából. Az UniCredit a Bázeli Bizottság javaslataival egy időben kialakította a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitjei mellett a Csoport összes tagja figyelembe veszi a különböző törvényi előírásokat és korlátozásokat is, követi a bázeli likviditási mutatókat.

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

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

2011. 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. 2011-ben az arányok követése mellett a Csoport áttért az abszolút különbségek követésére, limitálására is.

iii) Piaci kockázat

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

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

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

Az UniCredit Bank Austria által kifejlesztett kockázatkezelési rendszert (NoRISK) a Csoport több éve használja. Az UniCredit Csoport által egységesített új IMOD nevű tiszta historikus szimulációval számolt VaR modell a NoRisk rendszerbe is be lett építve. Az IMOD belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják Magyarországon, de a 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 zavarának a Csoport eredményére gyakorolt hatását.

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Eszköz-forrás gazdálkodás

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

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

iv) Bázel II-nek való megfelelés

A Bázel II., illetve az ennek megfelelő Európai Tőkeiregályozási (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-sztenderdeket a csoport-szintű végrehajtás eszközeként használják, figyelembe véve a jogi követelményeknek való megfelelést és az összecsoporthoz ellenőrzést.

2008 elejétől a Csoport a Bázel II sztenderd módszert alkalmazta. A Csoport ugyanakkor nagy hangsúlyt helyez a fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban fejlett IRB) módszerre való fokozatos áttérésre annak érdekében, hogy a fejlettebb és hatékonyabb kockázatkezelési elvek és gyakorlat bevezetése és alkalmazása mellett költségmegtakarítást érjen el a befektetett tőkén. Átfogó bevezetési terv készült a leányvállalatok IRB módszerre történő fokozatos áttérésére, amelynek megvalósítását folyamatosan figyelemmel kíséri a Csoport és a projektvezetés. Első lépésben a Csoport a közép- és nagyvállalati, a nemzetközi nagyvállalati és a banki ügyfeleire az alap IRB módszer használatát kérelmezte és kapta meg az engedélyt a Felügyeletről 2011. július 1-jei hatállyal. Az alapszabvány teljes körű bevezetésére ettől az időponttól számított öt éven belül kerül sor.

A fejlett IRB módszer bevezetésére a lakossági és a vállalati üzletágban várhatóan 2014-ben kerül sor.

Magyarországon 2007 októberében indult a Bázel II mindhárom pillérét lefedő helyi IRB projekt. 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 a 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 megfelelési (compliance) kockázat része a működési kockázatnak.

A Csoport 2009. július 1. óta a fejlett mérési módszerrel számolhatja és számolja a tőkekövetelményét, megfelelően az összes ezzel szemben a jogszabályok és felügyeleti szervek, valamint a csoport előírások által támasztott mennyiségi és minőségi követelményeknek.

A Csoport Igazgatósága felelős a működési kockázatkezelés hatékony felügyeletéért. A Működési Kockázat Kontrolling értesíti az Igazgatóságot (részben a Működési 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

- a működési kockázat kontrollig eljárás megbízható legyen, arról teljes körű tájékoztatást adjanak és az teljes körűen kerüljön végrehajtásra a szabályozási folyamatokban és eljárásokban, különös tekintettel a megfelelőségre és az eredményességre;
- a Bank egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működési kockázatkezelő menedzserek, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Működési Kockázat Kontrolling támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól;
- a főbb működési kockázatok kiváltó okai legyenek azonosítva, a Működési Kockázat Kontrolling, a Compliance és a Belső Ellenőrzés jelentései-nek megvizsgálásával is.

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

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

A Működési Kockázatkezelési 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 az Identity & Communications osztály képviselője is.

A Működési 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 e keret működésének és eredményességének, illetve a szabályozási követelményeknek való megfelelésének értékeléséért. A Belső Ellenőrzés az adatok minőségének biztosítása céljából legalább évente egyszer ellenőrzi a működési kockázati eseményekkel kapcsolatos adatok gyűjtését, kezelését.

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

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

5. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelés 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 három szintű valós értékelési hierarchiát alkalmaz, amely tükrözi a valós értékek meghatározásánál használt inputok jelentőségét, és az alábbi három szintet tartalmazza:

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

A valós értékelés kiegészítésre kerül egy Valós Érték értékelési tartálékkal, amely 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

iv.) Hatékony fedezeti kapcsolatok

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

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

v.) A hitelválságnak és az állami eladósodottság válságnak az értékelésekre gyakorolt hatása

- A cash-flow fedezeti hatékonyság szigorú, a túlfedezést megakadályozó mennyiségi limitek alkalmazásával kerül biztosításra, beleértve a vizsgamenőleges tesztelés eredményét (pl. jelentős előtörlesztések vagy betétkivonások)
- Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékvesztésre, mivel a Csoport nem vonja kétségbe se a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) teljesítő képességét se szándékát. A piaci árak változásából adódó árfolyamveszteségek elszámolásra kerültek a saját tőkében.
- A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában a jelzálogpiaci válság által különösen sújtott eszköz, mint például eszköz-fedezett értékpapír, hitelderivatíva, vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, ABCP, SIV), sem a 2009-2010-es államadósságok sújtotta eszközök (pl. ír, görög, portugál, olasz államkötvények, kincstárjegyek).
- A Csoport a Magyar Állam és a Nemzeti Bank felé jelentős kitettségekkel rendelkezik, amelyek túlnyomó többsége likviditási tartalék, jellemzően rövid távú állampapír vagy kötvény formájú jegybanki betét. 2012-ben az államadósságok kockázatmentes és likviditási kezelése is általános felülvizsgálatra fog kerülni, mint a likviditási tartalékképzés lehetséges eszköze.
- Az elhúzódó válság, illetve annak 2011 őszétől erősödő magyar szála a forrásköltségben (Csoport CDS) és Magyarország országhoz tartozó felárában, újabban az állampapír-piaci 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.
- Az önkormányzati kötvények értékpapír formájuk ellenére hitelként kerülnek nyilvántartásra. A portfólióban csak forint és euró kibocsátásúak vannak, és eddig még nem került szóba a kibocsátók részéről a kötelezettségeik lazítása, és adósainkat ismerve nem is számítunk ennek felvetésére.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

6. Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2011	2010
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	1 515	1 278
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	3 170	3 686
Ügyfelektől származó kamatbevételek	72 738	65 253
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	4 344	6 375
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	32 012	23 517
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	15 731	18 036
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	765	1 123
Összesen	130 275	119 268
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(11)	(17)
Bankoknak fizetett kamatok	(9 587)	(8 638)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(22 435)	(14 302)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(33 766)	(35 067)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(322)	(210)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(1 433)	(2 201)
Összesen	(67 554)	(60 435)
Nettó kamatbevétel	62 721	58 833

7. Nettó jutalékbevétel

(millió Ft)

	2011	2010
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	31 269	29 167
Letétkezelési szolgáltatás díjai	2 759	2 766
Befektetési szolgáltatás díjai	2 677	3 155
Pénzügyi garanciák díjai	1 094	1 206
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	350	362
Összesen	38 149	36 656
Jutalék-ráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(9 311)	(8 828)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(629)	(656)
Befektetési szolgáltatás díjai	(404)	(402)
Pénzügyi garanciák díjai	(334)	(366)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(510)	(565)
Összesen	(11 188)	(10 817)
Nettó jutalékbevétel	26 961	25 839

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

8. Osztalék

(millió Ft)

	2011	2010
Kereskedési célú eszközök osztalékbevétele	2	1
Befektetések osztalékbevétele	100	138
Összesen	102	139

9. Nettó kereskedési bevétel

(millió Ft)

	2011	2010
Devizaeredmény	3 707	(538)
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye	(775)	705
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	143	(490)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	2	5
Kereskedési célú FRA-k eredménye	709	60
Egyéb	14	16
Összesen	3 800	(242)

10. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió Ft)

	2011	2010
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	987	1 458
Ráfordítás		
Hitelek és követelések (Végtörlesztés)	(7 485)	–
Értékesíthető értékpapírok	(432)	(10)
Összesen	(7 917)	(10)
Összesen	(6 930)	1 448

11. Személyi jellegű ráfordítások

(millió Ft)

	2011	2010
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11 616	11 236
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 401	3 388
Egyéb munkavállalói juttatások	1 087	1 224
Munkaadói járulék	170	193
Összesen	16 274	16 041

Dolgozói létszám 2011. december 31-én 1967 fő (2010: 1971).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

12. Általános működési költségek

(millió Ft)

	2011	2010
Adók és felügyeleti és tagsági díjak	10 195	11 750
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	3 648	3 952
Reklámköltség	1 454	1 690
Számítástechnikai költség	4 338	3 013
Anyag és eszközfelhasználás	436	496
Egyéb adminisztratív költségek	2 043	2 467
Összesen	22 114	23 368

13. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió Ft)

	2011	2010
Működési bevételek		
Továbbszámlázott bevételek	247	326
Bérbeadási tevékenység	1 555	1 357
Egyéb	215	655
Összesen	2 017	2 338
Működési ráfordítások		
Továbbszámlázott ráfordítások	(355)	(360)
Fizetett kártérítések	(43)	(328)
Adók, büntetések	(17)	(11)
Egyéb	(317)	(141)
Összesen	(732)	(840)
Nettó egyéb működési bevétel	1 285	1 498

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Bank az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. 2011-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)

	2011	2010
Tárgyévi	3 083	4 625
Korábbi időszakot érintő	346	588
Az üzleti kombináció adóvonzatának visszaforgatása	–	(59)
Összesen	3 429	5 154
Halasztott adó (bevétel)	(39)	(638)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	3 390	4 516

14.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2011		2010	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		17 906		23 311
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	18,2	3 266	18,71	4 361
Hitelintézeti járadék	1,2	216	1,1	247
Korábbi évek revíziója	1,9	346	2,5	588
Adóalapot növelő / csökkentő tételek adóhatása	(2,2)	(397)	(2,1)	(499)
Általános kockázati tartalék felszabadítás	0,4	66	–	–
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Egyéb	(0,6)	(107)	(0,8)	(181)
Összesen	18,9	3 390	19,4	4 516

14.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2011			2010		
	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ
Aktuális adó eszközök/források	307	–	307	136	(38)	98
Halasztott adóeszközök/források						
Értékesíthető értékpapírok	667	(399)	268	71	(305)	(234)
Cash-flow fedezeti ügyletek	–	(800)	(800)	757	–	757
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	1 176	–	1 176	1 198	–	1 198
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	–	(2 706)	(2 706)	–	(245)	(245)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	–	(439)	(439)	–	(383)	(383)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	1 582	(1 410)	172	1 025	(33)	(33)
Halasztott adó eszközök/források összesen	3 425	(5 754)	(2 329)	3 051	(1 991)	1 060
Adó eszközök/források összesen	4 106	(5 754)	(1 648)	3 187	(2 029)	1 158

14.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2011

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TÖKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(234)	–	502	268
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	(3 428)	(2 329)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

14.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2010

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(757)	–	523	(234)
Cash-flow fedezeti ügyletek	2 032	–	(1 275)	757
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	562	636	–	1 198
Jogi tartalék (Általános kockázati tartalék)	(318)	73	–	(245)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(305)	(78)	–	(383)
A helyi adóalapot növelő / (csökkentő) tételek hatása	(40)	7	–	33
Összesen	1 174	638	(752)	1 060

15. Készpénz és nem lekötött nostro Jegybankkal szemben

(millió Ft)

	2011	2010
Pénztár	8 213	8 633
Összesen	8 213	8 633

16. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2011	2010
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	17 577	53 403
Államkötvények	1 868	1 777
Egyéb kötvények	952	2 443
Részesedések	26	32
<i>Derivatívák pozitív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	22 819	5 163
Kamatderivatívák	14 492	16 923
Árutőzsdei származékos ügyletek	66	118
Összesen	57 800	79 859
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
<i>Derivatívák negatív értékelési különbözete</i>		
FX derivatívák	13 602	4 053
Kamatderivatívák	18 566	32 757
Árutőzsdei származékos ügyletek	63	116
Összesen	32 231	36 926

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió Ft)

	2011	2010
Kincstárjegyek	227 402	162 922
Államkötvények	81 317	82 219
Egyéb kötvények	–	3
Részesedések	340	340
Összesen	309 059	245 484
Értékvesztés	(5)	(5)
Összesen	309 054	245 479

18. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2011	2010
Államkötvények	5 494	7 923
Jelzáloglevelek	1 149	2 710
Összesen	6 643	10 633

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2011. december 31-én 6993 millió forint volt (2010: 10 310 millió forint).

19. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió Ft)

	2011	2010
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	58 497	17 677
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrok egyéb bankoknál	12 492	3 501
Éven belüli lejáratra	2 782	3 889
Éven túli lejáratra	16 344	14 203
Összesen	90 115	39 270

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió Ft)

	2011	2010
Lakossági és vállalati:		
Éven belüli lejáratú követelések	616 223	509 671
Éven túli lejáratú követelések	606 720	635 094
Hitelként tartott kötvények	8 650	5 030
Összesen	1 231 593	1 149 795
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (34. sz. kiegészítő információ)	(82 381)	(60 574)
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	(7 210)	–
Összesen	(89 591)	(60 574)
Összesen	1 142 002	1 089 221

A. Iparági bontás:

	2011		2010	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	358 626	29,12	352 418	30,65
Ingatlanfinanszírozás	208 914	16,96	198 201	17,24
Közüzemek	148 227	12,04	105 489	9,18
Kereskedelem	103 687	8,42	86 419	7,52
Szállítmányozás	79 363	6,44	101 807	8,86
Vegyipar/Gyógyszeripar	72 083	5,85	44 433	3,87
Építőipar	53 898	4,38	44 356	3,86
Pénzügyi tevékenység	44 733	3,63	68 992	6,00
Élelmiszer-feldolgozás	29 675	2,41	24 683	2,15
Gépgyártás	29 011	2,36	26 622	2,32
Könnyűipar	26 332	2,14	22 400	1,95
Távközlés	18 918	1,54	17 940	1,56
Villamosenergia-ipar	14 689	1,19	19 432	1,69
Vendéglátóipar	12 642	1,03	11 999	1,04
Mezőgazdaság	10 271	0,83	7 606	0,66
Kohászat	9 796	0,80	6 153	0,53
Bányászat	230	0,02	713	0,06
Egyéb	10 498	0,84	9 700	0,86
Összesen	1 231 593	100,00	1 149 795	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)

	2011	2010
Egyedileg értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	10 924	3 149
Óvadék	4 106	2 377
Ingatlan	24 861	26 952
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	2 345	4 648
Csoportosan értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	333	444
Óvadék	88	241
Ingatlan	27 017	30 430
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	17	48
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	2 259	638
Óvadék	3 527	2 759
Ingatlan	21 490	40 071
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	27	30
Egyéb	1 288	114
Nem lejárt, és nem értékvesztett kölcsönök:		
Kezesség és garancia	53 738	75 974
Óvadék	26 991	28 969
Ingatlan	260 071	237 827
Követelést megtestesítő értékpapír	1 139	9 564
Részvény	3 923	4 879
Egyéb	36 345	27 600

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)

	2011	2010
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS ügyletek	15 261	6 066
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS ügyletek	6 005	5 391
FRA ügyletek	58	–
Összesen	6 063	5 391

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tőkebefektetések

(millió Ft)

	2011	2010
Befektetések társult vállalatokban	1	1

2011. 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	17 100
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	2 118
Sas-Reál Kft.	750	835

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)

	2011	2010
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	16 835	17 238
Értékesítésre tartott befektetési célú ingatlanok	8 104	8 527
Összesen	24 939	25 765

A Csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, az Alap jegyeinek 84,1%-a a Bank tulajdonában van. A befektetési célú ingatlanok 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 2011. év során 1487 millió Ft bérleti díjbevétele származott (2010: 1522 millió Ft).

24. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	A KONSZOLIDÁCIÓS KÖR VÁLTOZÁSA	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
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
2010							
Ingatlanok	28 113	3 058	985	649	23	635	26 031
Irodai berendezések	11 181	8 252	–	830	401	1 052	2 306
Gépjárművek	926	561	–	196	11	151	399
Beruházások	381	–	–	1 504	1 675	6	204
Összesen	40 601	11 871	985	3 179	2 110	1 844	28 940

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

25. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája

(millió Ft)

	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	A KONSZOLIDÁCIÓS KÖR VÁLTOZÁSA	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉK- CSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
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
Goodwill	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	11 022	7 350	–	1 198	275	927	3 668
2010							
Bérleti jogok	128	109	–	82	–	27	74
Licencek	2 355	1 389	–	451	727	226	464
Szoftver	11 782	7 899	–	824	522	1 051	3 134
Goodwill	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	14 265	9 397	–	1 357	1 249	1 304	3 672

26. Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2011	2010
Vevő követelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	4 747	3 935
Elhatárolások	2 861	3 159
Egyéb	411	124
Összesen	8 019	7 218
Értékvesztés	(154)	(1 132)
Összesen	7 865	6 086

27. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2011	2010
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	182 367	148 630
Éven túli lejáratú kötelezettségek	183 100	129 409
Összesen	365 467	278 039

28. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió Ft)

	2011	2010
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	968 649	874 546
Éven túli lejáratú kötelezettségek	83 516	101 958
Összesen	1 052 165	976 504

A fenti egyenlegek tartalmazzák az ügyfelek függőszámláit. Az ügyfelek függőszámláin szereplő összegek a normál üzletmenet során végzett ügy-féligyletekből származnak, amelyek ezek elszámolásáig, illetve lezárásáig függőszámlán vannak.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

29. Alárendelt kölcsöntőke

(millió Ft)

	2011	2010
UniCredit Bank Austria AG-től	10 567	9 467
UniCredit Bank Austria AG-től	10 658	9 549
Alárendelt kölcsöntőke összesen	21 225	19 016

Az anyavállalat felé fennálló tartozás két külön hitelből áll, az egyik az 1994. júliusában kapott 200 millió ATS, a másik az 1997-ben kapott 38 millió DEM. 2001. december 19-én a hitelek konszolidálásra és EUR-ra való átváltásra kerültek. A megállapodás évenkénti meghosszabbítását a banknak kell kérnie a következő 12 hónapos periódusra november 15-e és 30-a között. A hitelt nyújtó, UniCredit Bank Austria a meghosszabbításra vonatkozó döntéséről a naptári év december 15-ig köteles értesíteni a hitelfelvevőt. Kamat EURIBOR alapján negyedévente utólag fizetendő.

30. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió Ft)

	2011	2010
Éven belüli lejáratú kötvények	7 355	15 647
Éven túli lejáratú kötvények	7 859	14 646
Összesen	15 214	30 293

31. Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2011	2010
Passzív elhatárolások	5 800	7 201
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	2 609	2 628
Szállítói kötelezettségek	772	2 604
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 357	1 452
Egyéb	199	108
Összesen	10 737	13 993

32. Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2011	2010
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

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

33. Kötelező tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2010. december 31-én	18 852	13 885	500	33 237
Átvezetés eredménytartalékból	1 248	27	88	1 363
Egyéb	–	(2 373)	–	(2 373)
Egyenleg 2011. december 31-én	20 100	11 539	588	32 227

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	EGYÉB ESZKÖZÖK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2010. december 31-én	60 574	2 628	738	63 940
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(1 581)	–	(738)	(2 319)
Visszaírás / Felszabadítás	(13 606)	(2 271)	–	(15 877)
Képzés	32 126	1 442	–	33 568
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	7 210	–	–	7 210
Árfolyam-változások hatása	5 376	49	–	5 425
Transzfer	(508)	761	–	253
Egyenleg 2011. december 31-én	89 591	2 609	–	92 200
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	16 939	(829)	(738)	15 372
Végtörlesztésre képzett értékvesztés	7 210	–	–	7 210
Eladott és leírt követelések értékvesztése	1 581	–	738	2 319
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	25 730	(829)	–	24 901
Leírt követelések	1 269	–	–	1 269
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyam-változások hatása nélkül	26 999	(829)	–	26 170

34.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió Ft)

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	ÉRTÉKVESZTÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ÉS TŐKEBEFEKTETÉSEKRE
Egyenleg 2010. december 31-én	2 049	5
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	(7)	–
Visszaírás / felszabadítás	(119)	–
Képzés	558	–
Árfolyamhatás	2	–
Transzfer	(253)	–
Egyenleg 2011. december 31-én	2 230	5
Értékvesztés / céltartalék nettó változása	432	–
Eladott, és leírt követelések értékvesztése	7	–
Egyéb	–	–
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	439	–

35. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2011. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió Ft)

	2011	2010
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	489 225	423 487
Pénzügyi garanciák	178 591	160 411
Akkreditívek	57 234	44 128
Deviza spot eladások	245 397	96 203

2011. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 2 574 676 millió forint volt (2010: 3 070 087 millió forint).

A 2012. évi labdarúgó Európa-bajnokság finanszírozása.



A Bank Pekao részt vett az UEFA EURO 2012™ három stadionjának finanszírozásában: a Stadion Narodowy Varsóban, a Municipal Stadium Poznanban és a PGE Arena Gdanskban. Építészeti szempontból a gdański stadiont tartják az UEFA EURO 2012™ legimpozánsabb épületének. Idén a Bank Pekao más infrastrukturális beruházásokat – a helyi repülőtér- és tömegközlekedés-fejlesztéseket – is finanszírozott. A bank hivatalos jelmondata szerint „az érzelmek néha nem elegendőek”, ezért a Bank Pekao nemzeti szponzorként vett részt az UEFA EURO 2012™ szervezésében. Ez újabb lehetőség arra, hogy a bank közel kerüljön a helyi közösségekhez, és kézzelfogható jelzés arra, hogy bízik az ország jövőjében.

Stadion Gdańskban

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Felügyelőbizottság

Elnök

Dr. Erich Hampel
UniCredit S.p.A.

Elnökhelyettes

Claudio Cesario
UniCredit Bank Austria AG

Tagok

Gianfranco Bisagni
UniCredit Bank Austria AG

Alicja Kornasiewicz
UniCredit Bank Pekao SA

Friederike Kotz
UniCredit Bank Austria AG

Tomica Pustisek
UniCredit Bank Austria AG

Pettkó-Szandtner Judit
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Bolyán Róbert
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Horváth Gábor
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Igazgatóság

Elnök-vezérigazgató

Dr. Patai Mihály
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tagok

Ihász Csilla
UniCredit Bank Hungary Zrt., Head of Retail Division

Kaliszky András
UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Operation Officer

Stefano Santini
UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Financial Officer

Tóth Balázs
UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Risk Officer

Felügyelőbizottság és Igazgatóság (FOLYTATÁS)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Felügyelőbizottság

Elnök

Stefano Santini
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tagok

Elena Goitini
UniCredit S.p.A.

Dr. Pettkő-Szandtner Judit
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Kaliszky András
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Sipos József
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tóth Balázs
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Igazgatóság

Elnök-vezérigazgató

Tölli Gabriella
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Tagok

Dr. Füredi Júlia
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Novákné Bejczy Katalin
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Horváth István
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Komócsi Sándor
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Naptár

2011. március 22.

Az előző évek gazdasági folyamatainak és trendjeinek értékelése során az UniCredit Bank 2011-ben is jelentős lépést tett ügyfélkapcsolatainak továbbfejlesztésében. A bank hatékony módot talált arra, hogy támogassa ügyfeleit a valóban felelős pénzügyi döntések meghozatalában és további kockázatkezelő szerepet vállaljon.

A márciusban bevezetett Előrelátó lakáshitel a korábban szokásos menetrendet megváltoztatva a bankba teszi át a felelős lakásvásárlás kiindulópontját. Az önerő, a fizetőképesség és a fedezetként is elfogadható ingatlan értékét a bankkal közösen elemzése után az UniCredit hitelígérvényének birtokában az ügyfélnek fél év áll a rendelkezésére, hogy kiválassza a megfelelő lakást.

2011. március 26.

Az UniCredit Csoport 2011-ben is részt vett a WWF által kezdeményezett „Föld Órája” nemzetközi programban. Közép-európai idő szerint este fél kilenctől Európa 47 központi UniCredit épületében, köztük a budapestiben aludtak ki a fények 60 percre. A szimbolikus lépés jelzi a Csoport elkötelezettségét az éghajlat megóvása és az üvegházhatású gáz kibocsátás csökkentése iránt, ám ez csupán egy a számos intézkedés közül, amelyet az UniCredit az utóbbi évek során bevezetett a környezet védelme érdekében.

2011. április 1.

Az UniCredit Bank csatlakozott az addig is sikeres Széchenyi Kártya Programhoz, s egyúttal új lehetőségeket nyitott meg a hazai vállalkozások előtt. A bank a kisvállalatok export- és importtevékenységét is segíti a számukra kidolgozott és a bankcsoport európai hálózatának köszönhetően egyedülálló kisvállalati devizaszám- la-csomaggal. UniCredit Széchenyi Kártyával díjmentes a készpénzfelvétel összesen több mint 19 ezer UniCredit-automatából itthon és 17 országban, a bank kisvállalati devizaszám- la-csomagja pedig olcsóbbá és gyorsabbá teszi az euróalapú átutalásokat és elszámolásokat is.

2011. szeptember-december

A bank 2011-ben folytatta közép- és hosszú távú társadalmi elkötelezettséggel járó tudatformáló CSR-programjait. Szeptemberben már harmadik éve működtette a Csoport UEFA Champions League szponzorációjához is kapcsolódó Passzold tovább! programot, amely országszerte összesen 123 általános iskola diákjait mozgatta meg különféle sportrendezvényeken. A résztvevő iskolák az UniCredit által biztosított összegből új sportszereket vásárolhattak és további sporteseményeket is szervezhettek. A program új elemeként a Passzold tovább! iskolákból jelentkező testnevelő tanárok ingyenesen vehettek részt azon a négy napos szakmai képzésen, ahol elméleti és gyakorlati segítséget kaptak munkájukhoz.

2011. november

Az igények alapos felmérése és a rendkívül sikeres tesztidőszak után az UniCredit Bank novemberben bejelentette, hogy a már meglévő tíz mellé további huszonöt új típusú, forint-készpénzbefizetésre alkalmas ATM-készüléket helyez üzembe az év végéig. Az új automatákba éjjel-nappal lehet készpénzt befizetni, a betett összeg azonnal megjelenik a számlán, és elérhetővé válik például bankkártyás költségekhez. Így az egymástól éppen távol lévő rokonok vagy üzlettársak is idővesztés és költség nélkül juttathatnak pénzt a társakártyákra. A művelet teljesen díjmentes, miként az UniCredit-automatákból a bank betéti kártyáival történő készpénzfelvétel is.

2011. november

Az Aon Hewitt hagyományos Legjobb Munkahely Felmérésén az ezer fő feletti foglalkoztatók kategóriájában az UniCredit Bank negyedik lett, s ezzel a felmérésben szereplő pénzügyi intézmények közül a legjobb eredményt érte el. Az UniCredit munkatársai szerint a legfontosabb tényezők, amelyek ezt a magas fokú elégedettséget meghatározzák: a bérek időben történő kifizetése, a közösség és a munkahely stabilitása, az emberközpontú vezetők, valamint a kollégák egymás felé irányuló kölcsönös tisztelete és megbecsülése.

Naptár (FOLYTATÁS)

2011. november 10.

A MasterCard Az év bankja 2011 versenyén az UniCredit négy kategóriában ért el kiemelkedő eredményt: két első és két második díjjal ismerték el a bank hosszú távú elkötelezettségét bizonyító termékeit és szolgáltatásait. „Az év leginnovatívabb bankja” címet az új típusú ATM-ek bevezetésével érdemelte ki, az Előrelátó hitel pedig „Az év lakossági hitelterméke” kategóriában lett győztes. A lakossági megtakarítási termékek kategóriájában az UniCredit Rendszeres Megtakarítási Programja második lett, köszönhetően az ügyfél igényeihez és lehetőségeihez folyamatosan alkalmazkodó feltételeknek. „Az év lakossági számlacsomagja” kategóriában is „ezüstérmes” helyezést ért el a bank az „ÉN számla” termékével.

2011. november 21.

Újabb szakmai elismerésként a Kiváló Magyar Tartalom eFestival 2011 versenyen a bank honlapja az Üzleti kategória első helyezettje lett, s ezzel az UniCredit jogosulttá vált a Felhasználóbarát honlap és a Kiváló Magyar Tartalom címek viselésére is.

2011. november 23.

Az UniCredit Bank hazai Passzold tovább! programjára a nemzetközi mezőnyben is felfigyeltek: az Európai Szponzorációs Szövetség versenyén a program első helyezett lett a „Business to Community” kategóriában.

2011. december 22.

Az elismerésekben gazdag év lezárásaként az UniCredit Bank bejelentette, hogy olyan átfogó programot indít, amellyel a pályakezdő képzőművészek támogatása mellett élénkíteni kívánja a kortárs magyar műtárgypiacot is. A több évre tervezett program fő elemei között szerepel kortárs kiállítás szervezése a Kieselbach Galériában, pályázaton elnyerhető ösztöndíj-lehetőség meghirdetése pályakezdő alkotóknak és nemzetközileg is terjesztett katalógus kiadása. A bank jelentős kortárs gyűjteménnyel rendelkezik, és nemzetközi kapcsolatait is hasznosítja, hogy a hazai gazdasághoz hasonlóan a magyar kortárs műtárgypiacon is élénkítő, a hazai alkotók jó hírét öregbítő, a fiatalok indulását megkönnyítő szerepet tölthessen be.

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



2011. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 132 fiókkal rendelkezett, amelyből 61 található Budapesten, 71 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Budapesti fiókjaink

Batthyány téri fiók

1011 Budapest, Fő u. 52.

Törökvésvi úti fiók

1022 Budapest, Törökvésvi út 30/a

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Stop Shop fiók

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

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

Békásmegyeri fiók

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

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpest Áruház)

Fehérhajú utcai fiók

1052 Budapest, Fehérhajú u. 5.

Astoria fiók

1052 Budapest, Károly krt. 6.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

Szabadság téri fiók

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

Deák téri fiók

1061 Budapest, Deák tér 6.

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Nyugati fiók

1066 Budapest, Teréz krt. 62.

Oktagon fiók

1067 Budapest, Teréz krt. 21.

Erzsébet körúti fiók

1073 Budapest, Erzsébet krt. 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)

Arena Plaza fiók

1087 Budapest, Kerepesi út 9.

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József krt. 13.

Haller Gardens fiók

1091 Budapest, Soroksári út 32-34.

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 Kálmán krt. 12-14. (Lurdy-Ház)

Kőbányai fiók

1102 Budapest, Kőrösi Csoma stny. 8.

Gyömrői úti fiók

1103 Budapest, Gyömrői u. 99.

Andor utcai fiók

1119 Budapest, Andor u. 2.

Lágymányosi úti fiók

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.

Bartók Béla úti fiók

1115 Budapest, Bartók Béla út 88.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19-21.

Gazdagrét fiók

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

Alkotás úti fiók

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

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.

Lehel úti fiók (Medimpex)

1134 Budapest, Lehel utca 11.

Central Park fiók

1135 Budapest, Lehel u. 70-76.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci út 85. fiók

1139 Budapest, Váci út 85.

Váci úti fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Nagy Lajos király úti fiók

1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.

Örs vezért téri fiók

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

Bosnyák téri fiók

1149 Budapest, Nagy Lajos király útja 135.

Pólus fiók

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Üllői úti fiók

1182 Budapest, Üllői út 661.

Pestszentimrei fiók

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

KÖKI Terminál fiók

1191 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c.

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos u. 32-36.

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Csepel Plaza fiók

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

Campona fiók

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

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

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 utca 1-3.

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Vecsési fiók

2220 Vecsés, Lincoln út 1.

Szigetszentmiklósi fiók

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky u. 26.

Tököli fiók

2316 Tököl, Repülőgépgyár, Iparterület

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/D

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

Váci fiók

2600 Vác, Szent István tér 4.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Tatabányai fiók

2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 2.

Tatabánya – Vértess Center fiók

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

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kis Szaléz u. 22.

Egri fiók

3300 Eger, Bajcsy-Zsilinszky u. 2.

Eger – Agria Park fiók

3300 Eger, Törvényház u. 4. (Agria Park)

Miskolc – Széchenyi úti fiók

3500 Miskolc, Széchenyi út 35.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi u. 3.

Miskolc – Búza téri fiók

3525 Miskolc, Búza tér 1.

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)

Nyíregyháza 3 fiók

4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 2.

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)

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Békéscsaba 2 fiók

5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.

Gyulai fiók

5700 Gyula, Városház u. 12.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8.

Kecskemét 2 fiók

6000 Kecskemét, Rákóczi út 4.

Kiskunfélegyházi fiók

6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth u. 2.

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

Szentesi fiók

6600 Szentes, Kossuth u. 8.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász u. 16.

Szeged – Széchenyi téri fiók

6720 Szeged, Széchenyi tér 2/A

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18-20.

Hódmezővásárhely

6800 Hódmezővásárhely, Andrassy u. 3.

Paksi fiók

7030 Paks, Dózsa György út 63-73.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János u. 15-17.

Szekszárd – Széchenyi utcai fiók

7100 Szekszárd, Széchenyi utca 43.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György u. 1.

Kaposvár 2 fiók

7400 Kaposvár, Áchim András u. 4.

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Pécsi fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 17. (Fészek Áruház)

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Székesfehérvár 2 fiók

8000 Székesfehérvár, Palotai u. 4.

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady E. u. 1.

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 út 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)

Győr-ETO Park fiók

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

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1-3.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Sárvári fiók

9600 Sárvár, Hunyadi u. 1.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi u. 30-32.

Szombathely 2 fiók

9700 Szombathely, Fő tér 26.

Elválasztó oldalak: UniCredit
Kreatív koncepció: Marco Ferri

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

Adaptáció: R.A.T. Reklám és Arculat Kft. Budapest
06. 2012.

