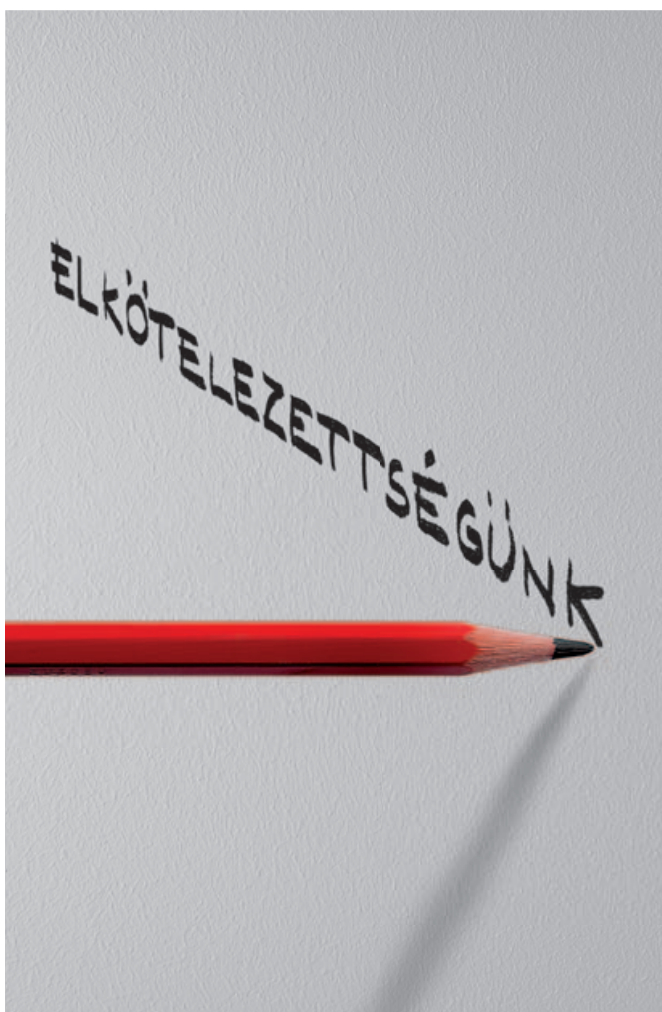


ELKÖTELEZETTSÉGÜNK

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



Erősségünk az elkötelezettség

2008 olyan év volt, amely komoly kihívásokat jelentett a globális gazdaság, a pénzügyi szolgáltatások ágazata és a banküzem számára.

Üzleti modellünk sértetlenül vészelte át a nehézségeket, és a jövőbeli működési kilátásaink kedvezőek.

Így továbbra is pozitívan gondolkodunk, és tudjuk, hogy számíthatunk legnagyobb erősségünkre – szilárd és rendíthetetlen elkötelezettségünkre. Elkötelezettek vagyunk ügyfeleink, kollégáink, befektetőink és működésünk helyi közösségei, valamint az alapértékeink, kultúránk és munkánk minősége iránt, és ennek jegyében teszünk meg mindent vállalkozásunk fenntarthatóan sikeres működéséért.

Ezt az elkötelezettséget nap mint nap megújítjuk, annak a több mint 174 ezer embernek az erőfeszítései és szakértelme révén, akik világszerte 22 országban tevékenykednek.

Ezért van, hogy az idei éves jelentés a UniCredit Csoport munkatársainak fényképeit és gondolatait is bemutatja. Nincs, aki ékesszólóbban fejezhetné ki elkötelezettségünket, mint azok a férfiak és nők, akik napról napra aktívan megélik azt.

Ők szólnak Önökhöz a szerte Európában megtalálható bankfiókjainkból és irodáinkból. Minden egyes üzenet más és más. Mindegyik azt fogalmazza meg, mit jelent munkatársaink számára az elkötelezettség az ügyfelek és a kollégák iránt minden egyes munkanapon.

Úgy érezzük, hogy idézett szavaik, gondolataik az UniCredit Csoport szellemiségének lényegét ragadják meg – az elkötelezettséget, ami közös kincsünk és erősségünk.

Tartalom

Bevezetés	4
Főbb pénzügyi mutatók	4
A menedzsment beszámolója	5
Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon	5
A magyar bankszektor teljesítménye 2008-ban	7
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2008. évi teljesítménye és eredménye	8
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	9
Üzleti beszámolók	11
Az üzletágak beszámolója	11
Vállalati divízió	11
Lakossági és kisvállalati divízió	12
Piacok divízió	13
Humánpolitika	14
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	15
Pénzügyi beszámoló	17
Független könyvvizsgálói jelentés	17
Pénzügyi kimutatások	18
Konszolidált mérleg	18
Konszolidált eredménykimutatás	19
Konszolidált sajáttőke-kimutatás	20
Konszolidált cash flow-kimutatás	21
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	22
További információk	51
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	51
Naptár	52
Hálózati egységek	54

„**A** csoportban eltöltött 26 év munkával a hátam mögött, azt gondoltam, már mindent láttam. Ekkor jött 2008, ami az eddigi legnagyobb szakmai kihívást jelentette. Megtapasztaltam a csoport dinamizmusát és a munkatársak erejét. Tudom, hogy képesek vagyunk megfelelni a kihívásoknak. Ismerem elkötelezettségünket és az erőnket. És tudom, hogy a legjobb még csak most következik.”

Tony Hall
Egyesült Királyság



Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Csoport Magyarország – IFRS konszolidált adatok

Eredményadatok (millió forint)		
	2008	2007
Üzemi eredmény	26 065	24 890
Adózás előtti eredmény	35 760	27 480
Adózás utáni eredmény	29 112	21 944

Mérlegadatok (millió forint)		
	2008	2007
Mérlegfőösszeg	1 761 789	1 554 912
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 238 922	1 032 603
Ügyfelek által elhelyezett betétek	902 366	745 689
Saját tőke	156 507	134 450

Mutatószámok		
	2008	2007
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	26,17%	21,57%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	21,39%	17,16%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	2,20%	1,98%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,79%	1,57%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)	51,43%	50,38%
Nettó jutalékbevétel az üzemi bevételek százalékában	34,40%	33,22%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján (millió forint)		
	2008	2007
Szavatoló tőke *	153 235	145 072
Módosított szavatoló tőke *	141 833	119 864
Korrigált mérlegfőösszeg	1 254 192	1 018 126
Tőkemegfelelési mutató (%)	11,31%	11,77%

Egyéb adatok		
	2008	2007
Dolgozói létszám	1 902	1 583
Hálózati egységek száma	117	83
Fiókok száma	115	81

* A szavatoló tőke tartalmazza a tárgyévi eredményt.

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon

2008 a gazdasági kihívások mellett a parlamenti pártok szerepkörének változását is hozta. Az egészségügyet és az oktatást érintő átalakítás, mely a kormány tervezett reformjainak egyik fő pillérét jelentette, nem állta ki a társadalmi és politikai elfogadás próbáját. Ennek következtében a kormány gazdaságpolitikájának újragondolására kényszerült. Az ezt követő kormányzati intézkedések a koalíció felbomlásához vezettek, így a szocialista pártnak kisebbségben kellett tovább kormányoznia.

2008 őszén a kibontakozó gazdasági válság hatásai elérték régióinkat, egyben Magyarországot is. A krízis következtében a bankközi, illetve az állampapírpiacon működésükkel elvesztették az érdeklődésüket. Néhány meghatározó hazai szereplő anyabankja tőkeemelésre kényszerült portfóliójának romlása miatt. A befektetői bizalom helyreállítása és a gazdaság fellendítése érdekében a Nemzetközi Valutaalap, az Európai Unió és a Világbank 25 milliárd dolláros hitelkeretet bocsátott Magyarország rendelkezésére. A világsajtóban megjelent írások októberben a forint elleni spekulatív támadás lehetőségét vetették fel, amire a Magyar Nemzeti Bank 300 bázispontos radikális kamatemeléssel reagált, 8,50-ről 11,50 százalékra emelve az irányadó rátát. Ebből a jegybank december végéig 1,5 százalékpontot tudott visszavágni.

A gazdasági válság a politikai szinten is változásokat hozott. Korábban kétséges volt, hogy a kisebbségi kormány képes lesz-e elegendő támogatást szerezni a 2009-es költségvetés elfogadásához. Végül mind az új büdzt, mind az adótörvények módosítását a kormány és a kisebb

ellenzéki pártok konszenzusával fogadta el a parlament. A válság következményeként többször változott a büdzt tervezete, a költségvetési hiánycél -2,9-ről -2,6 százalékra, míg a gazdasági növekedést 1,2-ről -1 százalékra módosította a kabinet. 2009 első hetei azonban rávilágítottak a korábban többször módosított makropályákkal és költségvetési sarokszámokkal kapcsolatos kockázatokra, melynek következtében a kormányzat ismételt módosítani kényszerült a büdzt, illetve az adózást és a szociális rendszereket érintő újabb intézkedéseket terjesztett az országgyűlés elé.

2008 elején elsődleges gazdaságpolitikai feladatként fogalmazódott meg az a cél, hogy a 2006-os stabilizációs program nyomán stagnálás közeli állapotba került gazdaság az egyre bizonytalanabbá váló nemzetközi környezetben és növekvő inflációs nyomás közepette újra növekedési pályára álljon. Az év első felében még úgy tűnt, hogy ez a cél teljesül és az öt negyedéven át tartó lassulást végre szélsőséges pénzügyi egyensúlyhiányoktól mentes fellendülés válthatja fel: a gazdasági aktivitás az első negyedévben 1,7 százalékos, a második negyedévben 2 százalékos növekedési ütemre gyorsult.

Bár a világgazdasági klíma 2007 közepe óta fokozatosan egyre inkább a lassulás jeleit mutatta, a hazai makropálya alakulását alapvetően meghatározó feldolgozóipari export az első hat hónapban még dinamikus fejlődést produkált. A külkereskedelmi többlet előző évi 174 milliárd forintról 301 milliárd forintra duzzadt, így a nettó export a gyenge belső kereslet mellett egyértelműen a növekedés motorjává vált. Ebben az időszakban az ipari hozzáadott érték még érdemben növekedett, az ipari termelés, a megrendelésállomány és a beruházások alakulását jelző indexekben azonban már láthatóvá váltak a lassulás jelei. Ráadásul a hazai konjunkturális

folyamatokhoz szorosabban kötődő ágazatok esetében pedig egyenesen visszaesés következett be. Folytatódott az építőipari kibocsátás 2007 eleje óta tartó csökkenése, a piaci szolgáltatások hozzáadott értéke stagnált. Az év második felében erőteljes dekonjunktúra bontakozott ki a külpiazi helyzet további fokozatos romlása miatt. A korábban kétszámjegyű fejlődési ütemet produkáló húzóágazatok, a gép- és járműgyártás teljesítménye pedig hirtelen zuhanásba kezdett.

A recessziós folyamatokat a szeptemberben globálissá dagadó bank- és pénzügyi válság, illetve az onnan a reálgazdaságba továbbgyűrűző világválság drámai módon felgyorsította. Az ipari termelés hónapról hónapra egyre gyorsuló ütemben zsugorodott, és az év első felében az előző évhez képest mért 12 havi bővülés az év végére 1,1 százalékos visszaesésbe váltott. A feldolgozóipari export euróban számolva decemberben már 22 százalékkal volt kevesebb, mint egy évvel korábban, éves szinten a csökkenés 0,8 százalékpontot ért el. Mivel az import az exporthoz képest kisebb mértékben esett vissza, az áruforgalmi egyenleg valamelyest romlott, az első félévi 83 milliárd forintos többlet év végre 23,8 milliárd forintos hiánnyá változott. A már korábban is gyenge belső piac szintén erőteljesen zsugorodó pályára állt: a lakossági fogyasztás 0,1 százalékkal, a közületi fogyasztás 2,1 százalékkal esett vissza, a beruházási teljesítmények pedig 2,6 százalékkal maradtak el a 2007. évitől. A válság elmélyülésével párhuzamosan egyre magasabbra kúszó, decemberre 8 százalékos szintet elérő munkanélküliség szintén erősen visszavetette a fogyasztási kedvet, amelyen még az sem segített, hogy a reálkeresetek a 2007. évi 5,6 százalékos visszaesést követően 2008-ban 0,7 százalékkal emelkedtek. A magyar gazdaság a kezdeti felívelést követő mélyrepülés után a 2008-as évet végül 0,5 százalékos GDP-növekedéssel zárta.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

A második félév romló külgazdasági teljesítménye és az ország külső adósságának jelentősen megdrágult finanszírozása gyakorlatilag annulálta az év első felében az ország külső pénzügyi egyensúlyának megteremtése terén elért eredményeket. A fizetési mérleg alakulásában így 2008-ban sem következett be a várt fordulat, sőt a 8,9 milliárd eurós hiány végül 2,3 milliárd euróval nagyobb lett, mint 2007-ben. Az ország külső finanszírozási képességét jelentős mértékben meghatározó működő tőke beáramlását erősen visszavetette az egyre mélyülő világgazdasági válság. A harmadik negyedévben egyenesen nettó tőkekiáramlás valósult meg, így euróban számolva 2008-ban az előző évi FDI-nak csak valamivel több mint a fele érkezett az országba.

Az év első negyedévet még növekvő inflációs nyomás jellemezte, amelyre a Magyar Nemzeti Bank áprilisban és májusban három lépésben 1 százalékos kamatemeléssel reagált. Az államadósság megdrágult finanszírozása miatt a többletbevételek nem tudtak jelentős adócsökkentés formájában megmutatkozni. Fontos lépés volt a maastrichti kritériumok teljesítése és az euró magyarországi bevezetése felé, hogy 2008. február 26-ától a monetáris tanács eltörölte a forintárfolyam sávós rögzítését és lebegő árfolyamrendszer bevezetéséről döntött, nagyobb teret biztosítva ezzel a jegybank számára az inflációs cél eléréséhez.

A belső pénzügyi helyzet javítása terén mindeközben látványos eredményeket könyvelhetett el a kormányzat. Az a tény, hogy a hatalmasra duzzadt 2006-os költségvetési hiányt 2007 folyamán sikerült 5,5 százalékra lefaragni, alátámasztotta, hogy a

magyarországi stabilizációs program elérte az államháztartási egyensúly megteremtésével kapcsolatban 2007-re kitűzött célokat. 2008-ban annak ellenére sikerült tovább mérsékelni a GDP-arányos költségvetési hiányt, hogy az államadósság finanszírozása az év folyamán számottevően megdrágult. 2008-ban az államháztartás 3,3 százalék GDP-arányos hiánnyal zárta az évet.

A világgazdasági recesszió, az export várható visszaesése, a hitelezési lehetőségek beszűkülése, a megemelkedett forrásköltségek, a romló vállalati jövedelmezőség, a vállalkozások kapacitásainak leépítése miatt jelentős mértékű munkaerő-leépítésekre kerül majd sor és várható, hogy a munkanélküliségi ráta 2009 folyamán kétszámjegyűvé válik.

Mind a befektetésekből származó jövedelmek, mind a munkajövedelmek reálértéken számított csökkenése prognosztizálható. Az előbbi esetében a visszaeső gazdasági aktivitás, az utóbbinál pedig a munkaerőpiacon kialakuló viszonylagos túlkínálatnak a béremelési törekvéseket fékező hatása miatt. A vállalati szektor romló jövedelmezősége következtében várhatóan visszaesnek majd a magánszféra beruházásai is. A közületi beruházások csökkenésének korábbi negyedévekben tapasztalt 20-25 százalék körüli mértéke minden valószínűség szerint szerény élénkülésre vált.

A magánszektorból származó jövedelmek csökkenése mellett tovább rontja a kereslet alakulásának kilátásait az állam szűkre szabott 2009. évi költségvetése, amelynek többször módosított fejezetei a 2009 januárjában még 2,5-3 százalékos, április elejére pedig már 6 százaléknál nagyobbra

becsült gazdasági visszaesést feltételezve is igyekeznek a GDP arányában vett államháztartási deficitet 3 százalék alatt tartani. A konvergencia programban és a Nemzetközi Valutaalappal történt megállapodásokban a költségvetési korlátok betartására vállalt kötelezettségek miatt a magyar kormány mozgástere a fiskális gazdaságélénkítés terén erősen korlátozott.

A külpiazi értékesítési lehetőségek szűkülése miatt várhatóan 2009 nyaráig a külső kereslet gazdaságélénkítő hatásával sem célszerű számolni. Az EU-transzferek 2009-ben várhatóan 2,5 milliárd euróra emelkedő volumene, mely a várakozások szerint a hazai GDP 2,5 százalékának felel majd meg, generálhat pótlólagos keresletet. Ez gyakorlatilag a 2009-2010 folyamán az „Új Magyarország Fejlesztési Terv” keretében a vállalkozásoknak szánt 1400 milliárd forint 50–70 százalékát fedező uniós források 2009-re jutó részét képviseli.

Várakozásaink szerint az inflációs nyomás az év első felében még mérséklődik, ezt követően azonban a tartósan gyenge forint és az 5 százalékponttal 25 százalékra emelt általános forgalmi adó a pénzromlás ütemét gyorsítani fogja. 2009 egészére 4,2 százalékos átlagos inflációval számolunk. Az országkockázat konzervatív nemzetközi megítélése miatt ugyanakkor a monetáris szigor a Magyar Nemzeti Bank csak nagyon óvatosan mérsékelheti olyan ütemben, hogy az emiatt várhatóan bekövetkező forintárfolyam-gyengülés ne okozzon zavart a hazai pénzügyi rendszer stabilitásában. 2009 végére a jegybanki alapkamat az április elején érvényben lévő 9,5 százalékról legjobb esetben is csupán 8,5–8,0 százalékig mérséklődhet.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

A magyar bankszektor teljesítménye 2008-ban

A 2008-as év eddig soha nem tapasztalt kihívások elé állította a magyar bankszektor, melyeknek összességében jól megfelelt. Az év elején prognosztizált nehézségek egytől egyig a szektor jellemzőjévé váltak, noha azok hatása és tartóssága sokkal nagyobb mértékben sújtotta a hazai bankrendszert, mint arra akár még az év közepén is számítani lehetett.

Jövedelmezőség tekintetében az idősorokat végignézve a profitok lassú eróziójára már lehetett számítani, hiszen a szektor 2007-es 10 százalékos profitcsökkenését követően 2008 harmadik negyedévében az egyszeri tételek – befektetések, értékeltségek, egyéb vagyonelemek értékesítése – nélküli adózott eredmény mintegy 15 százalékkal maradt el az előző év azonos időszaka mögött. 2008-ban a szektor adózott eredménye mintegy 6,6 százalékkal csökkent – a rendkívüli bevételekkel együtt. Az eredmény összetevőit vizsgálva láthatjuk, hogy a bankok eredménye egyszerre lett az ár- és kockázatalapú verseny – jellemzően az első félévben – és a befektetéseken elszenvedett veszteségek áldozata. A bevételi sorokon a nettó kamatbevétel 1 százalékos emelkedése – messze elmaradva a volumenek növekedéséből származó emelkedéstől – mutatja, hogy a bankok igyekeztek megnövekedett forrásköltségeket korlátozottan áthárítani. A jutalék- és díjeredmény 1,3 százalékos visszaesése egyszerre köszönhető az úgynevezett nem ár típusú verseny erősödésének és a tőkepiacokon tapasztalt bizonytalanságból fakadó alacsonyabb befektetési forgalomból

származó jutalékoknak. Az egyszeri tételt tartalmazó, 154 milliárd forintot elérő osztalékbevétel jótékonyan járult hozzá a piac eredményéhez, melyet azonban a befektetéseken elszenvedett veszteségeket tartalmazó, harmadával visszaeső pénzügyi műveletek eredménye jócskán csökkentett.

Kiadási oldalon a működési költségek 8 százalékos meghaladó emelkedése együtt mozgott a 2008-ban még töretlen hálózatzávítás pluszköltségeivel. Azonban megtorpanni látszik az éleződő versenyt oly jellemző marketingköltségek emelkedése, miután a 2007-es több mint 23 százalékos növekedést egy évvel később e ráfordítások 7 százalékos alatti emelkedése követte. A jövedelmezőség fenntartása érdekében hozott költségcsökkentések a negyedik negyedévben már jól mutatkoztak, hiszen szeptemberben az összköltségek még 12,4 százalékkal haladták meg a korábbi év azonos időszakát.

Az eredményt azonban nemcsak a forrásköltségek növekedése vetette vissza, de a magasabb hitelezési és befektetési kockázatok miatt képzett céltartalékok is történelmi szintre emelkedtek, annulálva ezáltal valamennyi egyszeri és rendkívüli tételből származó bevételt.

Azonban nem a profitok és jövedelmezőségi mutatók várt visszaesése jelentette a szektor hitelválsággal begyűrűző legfőbb gondját, hanem a források szűkülése, drágulása és rövidülése, ami aztán kihelyezési és ezáltal növekedési korlátokat emelt. Az alacsony szintű hazai megtakarítások mellett jellemzően külföldi finanszírozással megvalósuló hitelezési politika és növekedési modell alapjaiban változott meg.

A Lehman Brothers befektetési bank októberi bedőlését követően felgyorsuló és elmélyülő bizalmi és likviditási válság az amúgy tőkeerős és stabil nemzetközi bankházak pozícióját rendítette meg,

szükségessé téve a központi bankok, nemzetközi pénzügyi intézetek és kormányok hathatós beavatkozását, mely a befagyott bankközi pénzügyi piacok oldását igyekezett elősegíteni.

A Nemzeti Bank októberi 300 bázispontos rendkívüli kamatemelése ismételt versenyképtelenné tette a forintalapú hitelezést, egyúttal kedvező helyzetbe hozva a bankbetéteket. 2008 utolsó két hónapja a betéti állományok rég nem látott emelkedését hozta, melynek azonban egyúttal legfőbb vesztesei az amúgy is gyengén teljesítő befektetési alapok voltak. A lakossági betéti megtakarítások állománya az elmúlt évben 13,5 százalékkal 7190 milliárd forintba emelkedett.

A befektetési alapok nettó eszközértéke 2008-ban 22,6 százalékos eséssel 2500 milliárd forintba apadt, mely körülbelül a 2006. év végi szintnek felel meg. Mindez – az intézményi befektetések térnyerését vizsgálva – jól mutatja az elmúlt években elindult tendencia megtörését. A hirtelen és nagy arányú tőke kivonás miatt az ingatlanalapok forgalmazását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ideiglenesen fel is függesztette.

A banki állományok nominális növekedése 2008-ban túltett minden előzetes várakozáson. A szektor mérlegfőösszege a 2007-es emelkedést enyhén túlszárnyalva, mintegy 20 százalékkal nőtt. Fontos azonban megjegyezni, hogy a forint a tavalyi évet jóval gyengébb árfolyamon zárta, mint egy évvel korábban – az euróval szemben 4,5 százalékos, a svájci frankkal szemben pedig 16,6 százalékos gyengülést –, mely a devizaeszközök ártértékelődésén keresztül nagy mértékben eltorzította a valós növekedést.

A lakossági hitelek 30 százalékos feletti – 1800 milliárd forint – szárnyalása árfolyamhatástól tisztítva körülbelül 18

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

százalékot mutat, mely továbbra is igen dinamikusnak, a banki növekedés kulcsának tekinthető. A teljes hitelállományon belül az év folyamán folyamatosan nőtt a devizahitelek aránya, egy év alatt 55-ről 67 százalékra. Jelentős változást november és december hozott, igaz csupán a devizahitelek arányai tolódtak el az euró irányába, az új hitelek devizaaránya töretlen. A főbb hiteltípusokon belül a fogyasztási hitelek további 40 százalékkal gyarapodtak, míg a lakáscélú kölcsönök állománya mintegy 25 százalékkal emelkedett. Jelzésértékű lehet a következő évre a 2008 utolsó két hónapjában tapasztalt megtorpanás, melyet mind kínálati, mind keresleti tényezők okoztak.

A másik oldalról a bankok növekedését és jövedelemtermelő képességét várhatóan korlátozza, hogy a pénzügyi piacokról az árupiacokra, a realgazdaságba is áttérjedő válság hatására folyamatosan romlik a vállalati hitelfelvevők helyzete. A közel 11 százalékos állománybővülés nagy részét a vállalati szegmens az első három negyedévben könyvelhette el, majd a hitelek megdrágulása és az értékesítési kilátások drasztikus romlása a vállalati hitelpiac stagnálásához vezetett. A bankok óvatosságát támasztja alá a problémás hitelek megugrása a vállalati szegmensben. 2008 negyedik negyedévében az NPL-arány elérte a 5,2 százalékot, mely az elmúlt évtized legrosszabb mutatója. Alig találni olyan szektort, melynek finanszírozását a hitelintézetek ne tekintenek kockázatosnak. Kiemelkedik ezek közül az építőipar, a járműgyártás, a feldolgozóipar és gyenge tőkehelyzete és beszállítói pozíciója miatt a kis- és középvállalati szektor nagy része.

Bár a kereslet világméretű visszaesésére sok vállalat kapacitásai csökkentésével reagált, még a takarékon való működés is egyre nehezebbé válik a szűkülő és dráguló hitelforrások mellett. A tulajdonosi

preferenciák módosulása, a kockázatkörülő magatartás uralkodóvá válása, illetve az – emiatt is – szűkebben csordogáló anyabanki források következtében a bankok nem feltétlenül újítják meg ügyfeleik lejáró hiteleit, vagy ha igen, akkor csak rosszabb kondíciók mellett: magasabb hitelbiztosíték megkövetelésével, nagyobb kamattal.

Előreláthatólag a 2009-es év sem ígér könnyebbséget a hitelt felvenni kívánó lakosságnak, vállalatoknak, de az azokat finanszírozó bankoknak sem. Lakossági oldalon a gyengülő forintárfolyam és a megemelkedett kamatok mellett a bizonytalan munkahelyek és jövedelemkilátások óvatosságra és kivárára ösztönözhetik a hitelfelvevőket, míg kínálati oldalon a bankok a hitelfeltételek szigorításával igyekeznek kockázataikat csökkenteni. A forrásgyűjtés azonban várhatóan továbbra is fókuszban marad, magas hozamú biztos megtakarítási lehetőséget kínálva ezzel a 2009-ben is várhatóan igen volatilis pénz- és tőkepiacon.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2008. évi teljesítménye és eredménye

A 2008-as esztendő az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára történetének egyik legsikeresebb üzleti évét hozta. Bár a tervezés során kalkulált számos kockázati tényezőt, forgatókönyvet és tendenciát a piac gyakran felülírta, a magyarországi bank mind mérleg-, mind pedig eredményterveit túlteljesítette.

Főbb üzletágainak teljesítményét szem előtt tartva az UniCredit Bank szinte valamennyi szegmensben a piaci átlag felett növekedett, ami a piaci részek térnyerésében egyértelműen visszaköszön. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint elkészült konsolidált mérleg és eredménykimutatás alapján mérlegfőösszege 13,3 százalékkal 1761,8 milliárd forintra emelkedett, ezzel stabilan megőrizte hetedik piaci pozícióját, 6 százalék feletti részesedéssel. Adózott eredmény tekintetében a történetének legkiemelkedőbb eredményét könyvelhette el 2008-ban. 29,1 milliárd forintos adózott eredménye harmadával haladja meg az egy évvel korábbit, mely azonban nagyrészt a Budapesti Értéktőzsdében való részesedése eladásának köszönhető. Ugyanakkor a bank az említett egyszeri tétel nélkül is terv felett teljesítette a 2008-as üzleti céljait.

Szemben a piaci tendenciákkal az UniCredit Bank ügyfélállományai kiegyensúlyozottan, a szektort meghaladó ütemben növekedtek. A hitelállomány 20 százalékos emelkedéssel 1239 milliárd forintot ért el, míg forrásoldalon a bank 21 százalékkal 902 milliárd forintra tudta növelni betétállományát. Ezáltal a hitel/betét mutató 1,2 százalékponttal 137,3 százalékra csökkent az előző évhez képest.

A prosperáló eredményekhez szükség volt arra, hogy az UniCredit sikeresen valósítsa meg lakossági stratégiai expanziójának eddigi legdinamikusabb szakaszát, ami 2008-ban 34 új fiók és KölcsönPont megnyitását jelentette. Ezzel év végén már 115 egységből álló hálózatában kínálta termékeit és szolgáltatásait ügyfelei részére. Az új fióknyitások sikereit támasztja alá több mint 45 000 új ügyfél szerzése, amelynek köszönhetően a bank ügyfeleinek száma 2008 végén meghaladta a 300 ezret.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

2008-ban az UniCredit Bank tevékenységét számos elismeréssel díjazták, melyek közül kiemelkedik a „Superbrands” cím elnyerése. A Superbrands elismerést a saját területén kitűnő hírnevet szerzett márkáknak ítéli oda a magyar szakértő bizottság, melyre az UniCredit Bank a márkanéve bevezetésétől számított rekordidő alatt vált érdemessé. A Lakossági és kisvállalati divízió kiemelkedő teljesítményét „Az év bankja” versenyen elért „Az év lakossági megtakarítási terméke 2008” díjjal ismerte el a szakmai közönség. A termék egyedülálló módon ötvözte a kiemelkedő kamatozást és a rugalmas hozzáférés lehetőségét. Mindkét cím elnyerése tovább erősíti az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása és az innováció iránti elkötelezettséget, alátámasztja az UniCredit Bank stratégiájának sikerét.

Az eredményes működésen és a növekvő ügyfélelégedettségen túl az UniCredit Bank nagy hangsúlyt helyez munkatársai elégedettségére és képzésére is, kihangsúlyozva az egyéni siker és teljesítmény alapvető fontosságát az összbanki sikerek elérésében.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Felelősen gazdálkodó szervezetként az UniCredit Bank célja, hogy aktív szerepet vállaljon azoknak a helyi közösségeknek az életében, ahol gazdasági szereplőként jelen van. A társadalmi szerepvállalásán belül legfontosabb feladatának a gyermek-egészségügy támogatását tekinti. Immár hagyománnyá vált, hogy a bank fiókjai helyi egészségügyi intézményeknek nyújtott adománnyal támogatják a rászoruló gyerekek gyógyítását, rehabilitációját.

A tudomány szolgálatában készült el – az UniCredit Bank támogatásával – a Társadalmi Jelentése, amely hozzájárul az európai és a magyar társadalom új minőségű megismeréséhez. A vizsgálat egyik újdonsága, hogy az Európai Unió országainak lakosságát mint egységes társadalmat mutatja be, s ez a megközelítés igazi innovációt

jelent. A felméréshez kapcsolódóan a bank székházában közös konferenciasorozatra is sor került az eredmények bemutatása és hasznosítása érdekében.

A bank társadalmi felelősségvállalásának másik példája összhangban áll a Magyar Nemzeti Bank törekvésével, melynek célja a középiskolai diákok pénzügyi kultúrájának fejlesztése. A fiókokban dolgozó munkatársak több városban környékbeli középiskolákat kerestek fel, ahol interaktív előadás keretében beszélgettek a tanulókat is érintő banki szolgáltatásokról.

Az UniCredit Bank és munkatársai számára kiemelt jelentőséggel bír a környezet védelme, jobbítása, szépítése. A bankban már elindult a szelektív hulladékgyűjtési program, az e-mailek végén olvasható üzenet is a természet védelmére, a tudatosabb, környezetkímélő magatartásra figyelmeztet. Munkatársaink saját maguk is kezdeményeznek környezetvédelmi, például faültetési vagy játszótértisztítási akciókat.

Edina Fajkovic
Horvátország



„Az elkötelezettség azt jelenti, lelkesedést, időt és fáradságot áldozol a munkádra azért, hogy mindenki elégedett legyen az eredménnyel. Rendkívüli eredményeket nem érhetek el a kollégáim nélkül, és nagyra értékelem, hogy tehetséges emberekkel dolgozhatom. Együtt kreatív és hatékony üzleti megoldásokat kínálunk ügyfeleinknek.”

Massimo Negrini
Olaszország

„Elkötelezettségem oka? Ügyfél vagyok, akárcsak Ön.”



Az üzletágak beszámolója

Vállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati divíziója továbbra is őrzi hagyományosan erős piaci pozícióját, különös tekintettel a nagyvállalati ügyfélszegmensben, ugyanakkor sikeresen bővítette ügyfeleinek számát a közép- és kisvállalatok körében is. Bár az elmúlt években egyre nagyobb kihívást jelentett a piaci részesedés megőrzése, illetve növelése, 2008-ban a Vállalati divízió ismételtlen kimagasló, a várakozásokat felülmúló teljesítményt nyújtott.

A vállalati hitelezési és betéti piacon egyaránt 9,1 százalékos piaci részesedést mondhat magáénak a bank. Az élesedő versenyhelyzet ellenére a vállalati ügyfelek száma 6 százalékkal emelkedett 2008-ban. A vállalt jövedelmezőségi és nyereségterveket is teljesítette az üzletág.

Az üzletág 2008 során a korábbiaknál is nagyobb hangsúlyt helyezett a szakmai tanácsadó tevékenységre. Ezen belül is előtérbe került az európai uniós támogatások témaköre, kiegészítve az ehhez kapcsolódó banki szolgáltatásokkal és finanszírozásokkal. Ehhez a budapesti Európai Kompetencia Központ nyújt hathatós támogatást a vállalati értékesítési területen dolgozó kollégák számára.

A nagy- és középvállalati ügyfélkörben az alapvető termékek és szolgáltatások mellett az UniCredit továbbra is nagy súlyt helyez a „testreszabott” megoldások kidolgozására, főként a strukturált és projektfinanszírozások területén. A kereskedelmi és lakóingatlanok finanszírozásával foglalkozó munkatársak szakmai tudásán és tapasztalatán alapuló versenyképes megoldások biztosítottak kiváló piaci

pozíciót az ingatlanfinanszírozások piacán. A kamat- és árfolyamkockázatok kezelésében a Corporate Treasury Sales segíti az üzletág ügyfeleit fejlett fedezeti termékeivel. A Vállalati divízió szívesen áll ügyfelei rendelkezésére az UniCredit Csoport megbízható befektetési termékeivel is.

A 2008-ban megalakult Global Transaction Banking tevékenységi körébe tartoznak a kereskedelemfinanszírozás, a pénzgazdálkodási (cash management) és e-banking tevékenységek. A kereskedelemfinanszírozás és az okmányos ügyletek hagyományosan az UniCredit Bank fő erősségei közé tartoznak, és a jövőben is megőrzik fontos szerepüket. A pénzgazdálkodási szolgáltatások széles termékválasztékot jelentenek a hagyományos számlavezetéstől a legfejlettebb internetalapú, illetve cash-pool szolgáltatásokig, hazai és nemzetközi viszonylatban egyaránt. Számos újszerű pénzgazdálkodási (cash management) eszköz kidolgozására került sor az üzletág ügyfelei növekvő számlaforgalmának elősegítése érdekében, s azért, hogy minél kényelmesebben rendelkez-hessenek számláik felett.

Az UniCredit Csoport 22 országra kiterjedő hálózatára alapozva a magyarországi bank széles körű szolgáltatásokat kínál nemzetközi ügyfeleinek. Az UniCredit Csoporton belül elérhető különleges csoporttermékeivel a nemzetközi cégek magyar leányvállalatainak egyedi előnyöket biztosító szolgáltatásokat nyújt mind a hitelezés (csoporton belüli garanciák, biztosítékok útján), mind a pénzforgalom területén (például egyszerűsített számlanyitási eljárás külföldön, országhatárokon átvitelő fizetési rendszer bevezetése – EuropeanGate,

SEPA, kedvező kondíciójú csoporton belüli fizetések – FlashPayments, EU-transzfer, ingyenes ATM-használat 18 országban, „testreszabott” díj- és kamatoptimalizáló global cash-pooling megoldások stb.)

2008-tól kezdődően az UniCredit Bank nemzetközi ügyfeleit kiszolgáló International Desk tevékenysége expanziós fázisba lépett, célul tűzve ki a nemzetközi kapcsolatok szélesítését az „egypontos” ügyfélszolgálati modell alkalmazásával. A szakterület fontos célja a csoporttal több országban aktívan együttműködő ügyfelek számának növelése. A nemzetközi ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokat nagyban segíti a csoporton belüli, kiterjedt széles körű bankközi együttműködés.

A Vállalati divízió kiemelt figyelmet fordít a kis- és középvállalatokra, hogy az ebben az ügyfélszegmensben rejlő piaci lehetőségeket és növekedési potenciált kiaknázhassa. A kiszolgálásmodell és az új termékek az ügyfélkör speciális igényeihez igazodnak a minél magasabb szintű ügyfél-elégedettség elérése érdekében. Felelős partnerként az UniCredit Bank olyan hosszú távú partneri együttműködésre törekszik, amely a vállalkozások teljes életciklusát felölelve támogatja a kis- és középvállalati ügyfelek fejlődését, megerősödését.

Az UniCredit Bank Vállalati divíziójának „szövetségei”, az UniCredit Leasing és az UniCredit Factoring teszik teljessé a hazai UniCredit-csoport pénzügyi szolgáltatásainak palettáját. Lakóingatlanfinanszírozás esetén pedig az UniCredit Jelzálogbank járul hozzá az ügyfelek gyors és hatékony kiszolgáláshoz.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

A magyarországi UniCredit Bank a valós ügyfeligényeket szem előtt tartva széles körű termékválasztékot és korszerű szolgáltatásokat kínál a lakossági és kisvállalati piacon is.

A 2008-as év kiemelkedően sikeres volt az UniCredit Bank Lakossági és kisvállalati divíziója számára. Ügyfeleinek száma 22 százalékkal nőtt 2008-ban, az év végére átlépte a 280 ezer főt, melyből 28 ezer volt a kisvállalati ügyfelek száma.

Az egyre növekvő ügyfélkör kiszolgálásában fontos szerep jutott a bank ugyancsak dinamikus bővülő fiókhálózatának. 2008-ban az UniCredit 34 új fiókot nyitott – 12-t Budapesten, további 22-t vidéken –, így év végén immár 115 fiókban intézhették gyorsan és kényelmesen pénzügyeiket a bank ügyfelei. Ezzel az UniCredit a hatodik legnagyobb fiókhálózattal rendelkezett az országban. Az UniCredit Bank 2008-ban is kiemelt hangsúlyt helyezett a hálózati munkatársak képzésére, az értékesítés fejlesztésére és aktív támogatására, hogy ügyfeleit még magasabb színvonalon szolgálhassa ki.

Fiókhálózatának bővítése mellett az UniCredit Bank 2008-ban is nagy figyelmet fordított a külső értékesítési csatornák fejlesztésére. A 2005-ben elindított saját országos mobil értékesítő hálózatának létszáma 2008 végére meghaladta a 450 főt, s az üzletág e mobil hálózaton keresztül értékesítette folyósított hiteleinek közel negyedét. A folyósított hitelek összesen több mint fele érkezett be külső értékesítési partnereken keresztül, a mobil

értékesítőkön túl a már közel 3000 külső partnerből álló közvetítői csatornának köszönhetően.

Az üzletág hitelállománya dinamikus, 53 százalékkal bővült, amely elsősorban az üzleti volumenek bővülésének, továbbá a meglévő devizahitelek ártérkelődésének köszönhető. Az utolsó negyedévben begyűrűző pénzügyi válság következtében a devizaalapú hitelek között a svájcifrank-alapú hitelek dominanciája megszűnt, a bank palettáján – a piac többi szereplőjéhez hasonlóan – euróalapú hitelek kerültek előtérbe mind a lakossági, mind a kisvállalati oldalon. Szigorodott a banki hitelezés, a kamatszintek jelentősen emelkedtek. Mindezek mellett a bank hitelpiaci részese-dése folyamatosan nőtt, év végén elérte a 3,5 százalékot.

Az üzletág betétállománya kiugró mértékben, 49 százalékkal bővült az év folyamán, és a pénzügyi válság sikeres kezelésével az utolsó negyedévben is emelkedő szintet mutatott. Tovább nőtt a bank piaci részese-dése is a lakossági és non-profit intézményi betéti megtakarítások piacán, amely összesen 1,4 százalékpontos emelkedést jelentett, így év végén átlépte az 5 százalékot. 2008 nyarán különösen sikeresnek bizonyultak a bank rugalmas forintbetéti konstrukciói. Ősszel a Magyar Nemzeti Bank 300 bázispontos kamatemelése után is sok ügyfél élt az akciós forintbetétek lehetőségével, így sikerült jelentős új forrásokat bevonni a banknál megtakarítási állományukat növelő régi és új ügyfelek számára kínált kedvező, akciós kamatozású lekötött betétekkel.

Az év végére kialakuló nehéz gazdasági helyzet nem hagyta érintetlenül az érték-papír-állományt, ami 2008-ban összesen 25 százalékkal mérséklődött, részben a visszavásárlások, valamint az árfolyamcsökkenések következtében.

Az üzletág ügyfeleinek nettó megtakarítási állománya 17 százalékkal bővült 2008-ban, köszönhetően annak, hogy a bank ügyfelei a megtakarítási termékek széles kínálatából választhatták ki a számukra leginkább megfelelő befektetési formát.

A Lakossági és kisvállalati divízióban dinamikus, nőtt a bankügyeiket elektronikus csatornákon intézők száma, az ügyfelek mintegy negyötöde rendelkezik egy vagy több elektronikus csatorna használatára feljogosító szerződéssel. Az UniCredit Telebank ügyfeleinek száma 2008-ban 30 százalékkal emelkedett, s az év végén összesen már közel 200 ezer ügyfél rendelkezett telefonbankos szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatást 110 ezer ügyfél számára volt elérhető, amely kiemelkedő, közel 60 százalékos növekedést jelentett 2008-ban.

Az UniCredit Bank által kibocsátott bankkártyák száma 52 ezerrel nőtt, ami 29 százalékos bővülést eredményezett. A lakossági és vállalati betéti bankkártyák száma az év végére elérte a 232 ezret, a hitelkártyák száma megközelítette a 47 ezret.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Piacok divízió

A globális pénzügyi válság ellenére – mely jelentősen befolyásolt minden üzletágot a fejlődő piacokon – a Piacok divízió megfelelő eredménnyel járult hozzá a bank kiváló éves eredményéhez. A legnagyobb bevételeket elért területek a stabil díjbevételeken alapuló letétkezelés, a folyamatosan növekvő treasury értékesítés és nem utolsósorban a devizakereskedés voltak. A Piacok divízió minden szegmensében megőrizte előkelő pozícióját a magyar pénz- és tőkepiac vezető szereplői között. A jó eredményt segítette a bankcsoporton belüli és a bank többi divíziójával történő szorosabb együttműködés éppúgy, mint az üzletág csoportszintű új struktúrájának helyi bevezetése is.

Ennek megfelelően a kötvénykereskedési szakterület az év során egyesült a mindig jól teljesítő és sikeres deviza- és pénzpiaci kereskedési területtel, megalakítva ezzel a kötvény-, deviza- és kamatkezelési (FIC) területet. Az új struktúra pozitív szinergiái elsősorban a bevételek stabilizálásában, a kockázatok hatékonyabb kezelésében és jelentős költségmegtakarításban jelentkeztek. Így a FIC terület végzi a teljes bankközi kereskedést, ezen belül is kiemelten kezeli a legfontosabb flow-termékeket, valamint az értékesítési területek támogatását. Mindezek

mellett – főleg az utolsó negyedévben – különösen nagy figyelmet kapott a prudens refinanszírozás és likviditáskezelés is.

A treasury értékesítés rekordévet zárt: messze a tervszámok felett, az előző évi bevétel másfélszeresét érte el. A terület 2008-ban is folytatta népszerű aktív kockázatkezelési tanácsadási tevékenységét – a sikeresen bevezetett MiFiD-szabályzatoknak és elveknek megfelelően – vállalati ügyfelek részére, melyet a megugró piaci volatilitás mind kamat, mind árfolyamok tekintetében indokolt. Ennek eredményeképpen 2008-ban a bevétel 80 százaléka fedezeti ügyletekből származott. Ezzel egyidejűleg megnőtt a treasury-termékeket tudatosan használó ügyfelek száma is, különösen a kis- és középvállalati szektorban, melyet a treasury értékesítés régiós hálózata, a folyamatosan bővülő termékkínálat, valamint a folyamatok automatizálása (például az internetalapú kereskedési rendszer bevezetése) is támogatott.

2008-ban drámaian csökkent a Budapesti Értéktőzsde indexe. A BUX-index 12 241,69 ponton zárta az évet, ami 53,34 százalékos zuhanást jelent az előző évi záróárhoz képest. A forgalom ezzel párhuzamosan csökkent, 39,2 százalékkal múlta alul a

tavalyit. Az index értéke kisebb-nagyobb kilengésekkel folyamatosan csökkent, a zuhanórepülés október elején kezdődött 19 000 pontos szintről, s a mélypontját, a 10 751,23 pontot október 27-én érte el. A lassuló világ gazdasága, ezen belül a recesszióba forduló Európai Unió és Egyesült Államok gazdasága, továbbá az egyre mélyülő bankválság és a befektetési bankok bedőlése menekülésre készítette a befektetőket a részvénypiacról. Decemberre megnyugodott a piac, 12 000 és 13 000 pont közötti sávban mozgott az index. A Piacok divízió részvénykereskedési területének e körülmények közepette is sikerült megőriznie hazai piaci pozícióját. Az UniCredit Bank 10,6 százalékos piaci részesedést elérve a harmadik legnagyobb forgalmat bonyolította a részvénykereskedési szekcióban.

A letétkezelési szakterületnek a korábbi esztendőkhöz hasonlóan sikerült megőriznie stabil piacvezető pozícióját. A letétkezelési területen végzett munka sikerét igazolja, hogy a szakmai körökben elismert Global Custodian magazin a belföldi és a kiemelt külföldi ügyfelek visszajelzései alapján a 2008-ban az UniCredit Bank Zrt.-nek ítélte oda a legjobbaknak járó „Top Rated” minősítést.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

A 2008-as esztendő a növekedés éve volt az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára. A Humánpolitikai igazgatóság kiemelt feladata volt, hogy ezt a növekedést stratégiai partnerként együttműködve kreatív, új megoldásokkal és fejlesztésekkel támogassa. A humánerőforrás-stratégiának továbbra is meghatározó eleme a képzettségük és szakmai tapasztalatuk alapján kiválasztott munkatársak integrálása a szervezetbe, fejlesztésük folyamatos biztosítása és a velük való hosszú távú együttműködés kialakítása.

Az UniCredit Bank Humánpolitikai igazgatósága továbbra is nagy hangsúlyt helyez a munkatársak folyamatos szakmai képzésére, tudásuk naprakész biztosítására. Ezt jól tükrözi az egy főre jutó tréningnapok száma, mely 2008-ban 9 volt. A lakossági és vállalati területen értékesítést végző munkatársak több mint fele vett részt ügyfélmenedzsment jellegű tréningen: a Lakossági és kisvállalati divízióban a munkatársak 63 százaléka, a Vállalati divízióban dolgozók 60 százaléka.

Az igazgatóság kiemelt feladatának tekinti munkavállalóinak bankon belüli pályá- és karriertámogatását, melyet az alábbi programokon keresztül valósít meg: Integrált grading és karriertervezési rendszer, Éves értékelőrendszer, Tehetségmenedzsment program (Talent Management Program) és Felsővezetői fejlesztési program (Executive Development Plan).

2008-ban modernizálásra került a munkatársak éves értékelésének rendszere. Az új, intranetalapú rendszer az UniCredit Csoport által meghatározott kompetenciák

mentén teszi lehetővé a munkatársak éves értékelését. Az új rendszer elősegíti a munkatársak karrierterveinek és mobilitási hajlandóságának feltérképezését, ezáltal hozzájárul a belső mobilitás élénkítéséhez, a meghirdetett pozíciók belső erőforrásból való betöltéséhez.

Az UniCredit Csoport humánerőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme a tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, melyet 2007-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy azonosítsa a szervezeten belül kiemelkedő képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, illetve gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról. A tehetségmenedzsment programot 2008-ban kiterjesztették a Lakossági és kisvállalati, valamint a Vállalati divízióra is, így a bank összesen 150 tehetséges kolléga fejlődéséről gondoskodik.

A Vezetői utánpótlásképző program azzal a céllal indult el, hogy kiválassza és a programba bevonja a szervezeten belül vezetői ambíciókkal és készségekkel rendelkező kollégákat, illetve hogy átfogó vezetőképző programcsomag segítségével felkészítse a munkatársakat a jövőbeli vezetői feladatok ellátására.

A bank kiemelt hangsúlyt helyez munkavállalóinak szervezeten belüli mobilitására hazai és nemzetközi szinten egyaránt. A megüresedő és újonnan nyíló pozíciók betöltéséhez először kollégái belső pályázatait tekinti át, s csak ezt követően került sor a külső pályázatok elbírálására. 2008-ban az UniCredit Bank által meghirdetett belső

pályázatok 39,5 százalékát már a bankban dolgozó kollégák nyerték el. A belső előléptetések száma 2008-ban megduplázódott, mely a korábbi évekhez képest jelentős növekedést mutat. Emellett az UniCredit közel 80 nemzetközi pályázatot is meghirdetett dolgozói körében. Az év folyamán sor került a beszállító partnerekkel kötött együttműködési megállapodások optimalizálására és az új toborzási-kiválasztási rendszer bevezetésére, mely még hatékonyabbá tette a munkaerő-felvételi folyamatokat. Emellett számos alkalommal nyílt lehetőség arra, hogy a bank állásbörzéken és szakmai kiállításokon munkaadóként országsszerte megjelenjen.

2008-ban az UniCredit Bank több alkalommal is elindította a friss diplomások körében népszerű gyakornoki programját, melynek keretében közel 80 új kolléga csatlakozott a pénzügyihez. A pályakezdő fiataloknak lehetőségük nyílt arra, hogy speciális képzési programon keresztül sajátítsák el a bankszakma alapjait és betekintést nyerjenek egy európai pénzügyi csoport működésébe.

A Humánpolitikai igazgatóság munkatársai a 2009-es évben is elkötelezetten folytatják az üzleti és egyéb területek támogató munkáját, hogy az UniCredit Csoport által megfogalmazott törekvések a lehető legmagasabb színvonalon valósuljanak meg. Ennek fontos részét képezi a munkatársak elégedettségének immár rendszeres felmérése is, melynek 2008-as eredményei alapján akcióterv készült, a benne meghatározott feladatokat pedig az év során folyamatosan teljesítették.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank, mely az UniCredit Bank Hungary százszázalékos tulajdonú leányvállalata, aktívan együttműködik az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel, kiemelten annak az ingatlanfinanszírozásra specializálódott szakterületével, valamint a Lakossági és kisvállalati divíziójával annak érdekében, hogy közösen még szélesebb körben tudják ügyfeleik igényeit kiszolgálni.

Az UniCredit Jelzálogbank döntően olyan hosszú lejáratú hitelek nyújtásával foglalkozik, amelyek esetében az ügylet elsődleges biztosítékaul a Magyarország területén lévő finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, illetve önálló zálogjog szolgál. Forrásszerzését jelzáloglevél-kibocsátással intézi.

Az UniCredit Jelzálogbank ingatlanfinanszírozási üzletága üzleti ingatlanok hitelezését végzi szoros együttműködésben az UniCredit Bank Hungary Zrt. ingatlanfinanszírozási szakterületével. A finanszírozás célja lehet az ingatlan saját tulajdonban tartása bérbeadás érdekében, valamint értékesítési célú építése, fejlesztése. Az ingatlanfinanszírozási üzletág a teljes jelzálogbanki hitelportfólió 16 százalékát képviselte 2008. december 31-én.

A jelzálogbank finanszírozási megoldást kínál azoknak a lakásvásárló magánszemélyeknek is, akik a jelzálogbankkal együttműködési megállapodást kötött építési vállalkozóktól kívánnak értékesítési célra épített, új lakásokat vásárolni. A hitelportfólió növekedési ütemét tekintve a lakásvásárló magánszemélyek finanszírozását végző üzletág bizonyult a leg-sikeresebbnek 2008-ban is: hitelállománya 46 százalékkal nőtt az előző évihez képest, a teljes jelzálogbanki hitelportfóliónak pedig a 32 százalékát adta.

A birtokfejlesztési hiteleket a jelzálogbank azon mezőgazdasági termelők (őstermelők, egyéni vállalkozók, fiatal agrárvállalkozók) számára nyújtja, akik termőföld vásárlására

kívánnak hosszú lejáratú hitelt felvenni. Ezt a finanszírozási megoldást a jelzálogbank az UniCredit Bank fiókhálózatával együttműködve ajánlja a potenciális érdeklődőknek. 2008-ban e hitelállomány 4,2 milliárd forint volt, amely mintegy 64 százalékos növekedést jelent az előző évihez képest.

Az UniCredit Jelzálogbank refinanszírozási üzletága két területen, a deviza- és a kamattámogatott forintrefinanszírozásban biztosított forrásokat partnerei részére 2008-ban is. Ezek az együttműködések önálló zálogjogsárláson alapulnak, lakás, illetve üzleti célú ingatlanbiztosítékokkal. Üzleti eredményesség szempontjából a jelzálogbank hagyományosan sikeres üzletága a partnerbankokat refinanszírozó szakterület. A korábbi év negatív trendjét megfordítva az üzletág a refinanszírozás volumenében növekedést ért el annak ellenére, hogy a forintrefinanszírozás iránti igény továbbra sem növekedett. A növekedés a devizarefinanszírozásban az anyabankkal kidolgozott és sikeresen megvalósított együttműködésen alapul. A forintrefinanszírozási állomány csökkenésben a 2008-as üzleti évet meghatározó jelzáloghitel-piaci trend tükröződött, így a partnerbankok lakossági ügyfelei is a forinthiteleket előtörlesztették, illetve deviza-hiteleket vettek fel. A refinanszírozási terület adta a teljes jelzálogbanki hitelportfólió 48,4 százalékát. A szakterület 2008-ban megvalósított üzleti kezdeményezése, mely a jelzáloghitel-piaci helyzet változásához eredményesen alkalmazkodott, középtávon is folytatható és sikerre vezet.

Négy fő üzletágának forrásait az UniCredit Jelzálogbank javarészt jelzáloglevél-kibocsátás által biztosítja. A jelzáloglevelek forgalomba hozatala úgynevezett kibocsátási program keretében valósul meg, melynek során a jelzálogbank forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról, részben annak érdekében, hogy ügyfelei számára hosszú távú lakáshiteleket és a partnerbankok számára refinanszírozást tudjon kínálni, részben

pedig azért, hogy ügyfelei az állam által nyújtott kamattámogatásokat maximálisan ki tudják használni.

A jelzálogbank általában havi rendszerességgel bocsát ki jelzálogleveleket. A kibocsátásoknak több formája lehetséges. Zárt kibocsátás során a jelzálogleveleket meghatározott befektetői körben értékesíti. Nyilvános kibocsátásokra jellemzően kibocsátási program keretében kerül sor, melynek során a jelzáloglevél kibocsátásának alapfeltételeit a kibocsátási programtájékoztatóban rögzíti. Az UniCredit Jelzálogbank 2009-re vonatkozó új, 50 milliárd forint keretösszegű Jelzáloglevél Kibocsátási Programjának elindítását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2008. december 19-én hagyta jóvá.

Az UniCredit Jelzálogbank stratégiai célkitűzéseivel összhangban elkészítette és 2008. november 21-én aláírta a 2 milliárd euró keretösszegű nemzetközi jelzáloglevél-programját, amelyet a luxembourgi pénzügyi felügyelet (CSSF) jóváhagyott. A program keretében az első nyilvános jelzáloglevél-kibocsátásra 2009 első felében kerülhet sor, a kibocsátott jelzáloglevél a luxembourgi tőzsdére bevezetésre kerül.

A nemzetközi jelzáloglevél-program megszervezésével párhuzamosan az UniCredit Jelzálogbank megbízást adott a Moody's hitelminősítő ügynökségnek a jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek (covered bond) minősítésére.

Az UniCredit Jelzálogbank 2008. december 31-én forgalomban lévő forintban és devizában denominált jelzálogleveleinek együttes, még nem törlesztett névértéke 60,9 milliárd forint volt. A jelzálogbank mérlegfőösszege 2008. december 31-én 143,9 milliárd forintot tett ki. A nemzetközi számviteli szabályok szerint számított adózás előtti eredmény 2008. december 31-én 2397 millió forint, az adózott eredmény pedig 1854 millió forint volt.

Urska Kolar Stuklek
Szlovénia

„**M**inden ajánlatot vagy javaslatot, amit az ügyfeleknek vagy kollégáknak teszek, mindig lelkiismeretesen végiggondolok. Ilyenkor felteszem magamnak a kérdést: »Minden lehetőséget megfontoltam? Ez a legjobb megoldás?« Csak akkor lehetek valóban elkötelezett ügyfeleim és kollégáim iránt, ha az ő helyükben én is elégedett lennék a javaslattal.”



Független könyvvizsgálói jelentés



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

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Ez a magyar nyelvű könyvvizsgálói jelentés az angol nyelven kibocsátott könyvvizsgálói jelentés fordítása. Eltérés esetén, az angol nyelven kibocsátott jelentés az irányadó.

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS AZ ÖSSZEGZETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonosának

A Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján elvégeztük az UniCredit Bank Hungary Zrt. („Bank”) 2008. december 31-i, magyar forintban kifejezett és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban elkészített konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatásokból kerültek levezetésre a 18. oldaltól az 49. oldalig található összegzett konszolidált pénzügyi kimutatások. A 2009. február 25-én kelt jelentésünkben korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt bocsátottunk ki azokra a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan, amelyekből az összegzett konszolidált pénzügyi kimutatások készültek.

Véleményünk szerint a csatolt, magyar forintban kifejezett összegzett konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak azokkal a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal, amelyek alapján készültek, és amelyekre vonatkozóan korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt bocsátottunk ki.

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

A Bank vagyoni helyzetének és tárgyévi működési eredményének, valamint a könyvvizsgálatunk hatókörének jobb megértése érdekében az összegzett konszolidált pénzügyi kimutatásokat az alapjukat képező konszolidált pénzügyi kimutatásokkal és az azokról készített könyvvizsgálói jelentésünkkel együtt kell olvasni.

2009. február 25.

KPMG Hungária Kft.

John Varsanyi
partner

KPMG Hungária Kft., a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative. Company registration: Budapest, no 01-09-063183



Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg (2008. december 31.)

Eszközök					
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2008		2007	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nostrók Jegybankkal szemben	14	9 729	36,7	5 107	20,2
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	15	169 923	641,8	95 383	376,5
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	153 480	579,7	174 439	688,5
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	17	22 600	85,4	20 674	81,6
Követelések hitelintézetekkel szemben	18	109 675	414,2	174 349	688,2
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	1 238 922	4 679,0	1 032 603	4 075,8
Fedezeti célú derivatív eszközök	20	1 822	6,9	869	3,4
Tőkebefektetések	21	1 184	4,5	3 052	12,0
Tárgyi eszközök	22	28 978	109,4	26 921	106,3
Immateriális javak	23	3 524	13,3	3 966	15,7
Adóeszközök	13	3 781	14,3	775	3,1
Egyéb eszközök	24	18 171	68,6	16 774	66,2
Eszközök összesen		1 761 789	6 653,8	1 554 912	6 137,5

Források					
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2008		2007	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25	553 343	2 089,8	547 886	2 162,6
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26	902 366	3 408,0	745 689	2 943,3
Alárendelt kölcsöntőke	27	18 063	68,2	17 284	68,2
Kibocsátott kötvények	28	47 464	179,3	51 312	202,5
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	15	44 841	169,4	25 020	98,8
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	20	5 123	19,3	554	2,2
Adóforrások	13	757	2,9	322	1,3
Egyéb kötelezettségek	29	31 858	120,3	31 260	123,4
Egyéb céltartalék		1 467	5,5	1 135	4,5
Források összesen		1 605 282	6 062,7	1 420 462	5 606,8

Saját tőke					
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2008		2007	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	30	24 118	91,1	24 118	95,2
Tőketartalék		3 900	14,7	3 900	15,4
Eredménytartalék		75 907	286,7	57 915	228,6
Egyéb tartalék		30 298	114,4	26 346	104,0
Értékelési tartalék		(6 828)	(25,8)	227	0,9
Adózott eredmény		29 112	110,0	21 944	86,6
Saját tőke összesen		156 507	591,1	134 450	530,7

Források és saját tőke összesen		1 761 789	6 653,8	1 554 912	6 137,5
--	--	------------------	----------------	------------------	----------------

A kiegészítő információk (1–32.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált eredménykimutatás – 2008. december 31.					
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2008		2007	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat- és kamatjellegű bevételek	5	123 484	466,3	99 426	392,4
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	5	(85 056)	(321,2)	(61 662)	(243,4)
Nettó kamatbevétel	5	38 428	145,1	37 764	149,0
Jutalékbevételek	6	32 595	123,1	28 392	112,1
Jutalékráfordítások	6	(9 458)	(35,7)	(7 528)	(29,7)
Nettó jutalékbevétel	6	23 137	87,4	20 864	82,4
Osztalékbevétel	7	758	2,9	852	3,4
Nettó kereskedési bevétel	8	4 784	18,1	2 670	10,5
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	9	419	1,6	453	1,8
Működési eredmény		67 526	255,1	62 603	247,1
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	31	(6 647)	(25,1)	(5 686)	(22,4)
Nettó pénzügyi működési eredmény		60 879	230,0	56 917	224,7
Bérek és személyi jellegű kifizetések	10	(17 475)	(66,0)	(14 905)	(58,8)
Általános működési költségek	11	(13 557)	(51,2)	(12 991)	(51,3)
Egyéb céltartalék	31	(371)	(1,4)	(306)	(1,2)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	(1 976)	(7,5)	(1 627)	(6,4)
Immateriális javak értékcsökkenése	23	(1 584)	(6,0)	(1 828)	(7,2)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	12	149	0,6	(370)	(1,5)
Működési költségek		(34 814)	(131,5)	(32 027)	(126,4)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	21	9 695	36,6	2 590	10,2
Adózás előtti eredmény		35 760	135,1	27 480	108,5
Adókötelezettség	13	(6 648)	(25,1)	(5 536)	(21,9)
Adózott eredmény		29 112	110,0	21 944	86,6

A kiegészítő információk (1–32.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált sajáttőke-kimutatás

Konszolidált sajáttőke-kimutatás – 2008. december 31.								(millió forint)
				EGYÉB TARTALÉK				
	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN
Egyenleg 2007. január 1-jén	24 118	3 900	57 124	11 510	11 517	580	19 110	127 859
Az IAS 39-nek megfelelően közvetlenül a saját tőkében elszámolt nyereségek és veszteségek						(353)		(353)
Előző évi adózott eredmény			19 110				(19 110)	
Adózott eredmény							21 944	21 944
Fizetett osztalék			(15 000)					(15 000)
Eredménytartalékból történő átvezetések			(3 319)	1 999	1 320			
Egyenleg 2007. december 31-én	24 118	3 900	57 915	13 509	12 837	227	21 944	134 450
Az IAS 39-nek megfelelően közvetlenül a saját tőkében elszámolt nyereségek és veszteségek						(7 055)		(7 055)
Előző évi adózott eredmény			21 944				(21 944)	
Adózott eredmény							29 112	29 112
Fizetett osztalék								
Eredménytartalékból történő átvezetések			(3 952)	2 757	1 195			
Egyenleg 2008. december 31-én	24 118	3 900	75 907	16 266	14 032	(6 828)	29 112	156 507

A kiegészítő információk (1–32.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált cash flow-kimutatás

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás		(millió forint)	
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2008	2007
Adózás előtti eredmény		35 760	27 480
Készpénzmozgást nem okozó tételek			
Értékcsökkenés	22,23	3 560	3 455
Selejtezett és átadott eszközök		1	-
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		740	252
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		5 357	4 470
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása		(2 345)	(381)
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása		779	72
Adókötelezettség	13	(6 648)	(5 536)
Működési pénzáramlás		37 204	29 812
Kereskedési célú eszközök változása		(74 540)	(56 499)
Halasztott adóeszközök változása		(1 300)	(511)
Egyéb eszközök változása		(1 421)	(2 445)
Halasztott adóforrások változása		493	213
Egyéb kötelezettségek változása		2 528	10 745
Jegybanknál elhelyezett betétek változása		(31)	(5 226)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása		(213 250)	(242 805)
Egyéb bankbetétek változása		64 674	91 940
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		156 677	(5 390)
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása		5 457	202 699
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása		19 821	5 066
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(40 892)	(2 213)

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		(millió forint)	
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2008	2007
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		199	227
Immateriális javak eladásának árbevétele		74	10
Tárgyi eszközök beszerzése		(4 104)	(1 232)
Immateriális javak beszerzése		(2 085)	(1 463)
Tőkebefektetések változása		1 750	238
Lejáratig tartott értékpapírok változása		(1 926)	10 888
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása		18 219	(20 457)
Kibocsátott kötvények változása		(3 848)	(586)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		8 279	(12 375)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(millió forint)	
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2008	2007
Fizetett osztalék		-	(15 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		4 591	(15 000)
Nettó pénzeszköz-növekedés		4 591	224
Pénzeszközállomány az év elején	14	5 044	4 820
Pénzeszközállomány az év végén	14	9 635	5 044

A kiegészítő információk (1–32.) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

A UniCredit Bank Hungary Zrt. („UniCredit” vagy a „Bank”) magyar törvényi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Bank neve 2007. február 1-jétől HVB Bank Hungary Zrt.-ről UniCredit Bank Hungary Zrt.-re változott. 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 2009. február 25-én fogadta el.

2. Főbb számviteli elvek

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

a.) Megfelelőségi nyilatkozat

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

b.) A beszámolókészítés alapelvei

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (M Ft).

A konszolidált pénzügyi kimutatások a következő vállalkozások adatait konszolidálják: UniCredit Bank Hungary Zrt. és UniCredit Jelzálogbank Zrt. (Jelzálogbank, együtt a „Csoport”).

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

c.) Konszolidációs eljárások

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

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

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

d.) Konszolidációs folyamatok

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

e.) Összehasonlítható adatok

Bizonyos egyenlegek az összehasonlíthatóság érdekében átsorolásra kerültek az előző évi adatokban a konzisztencia biztosítása érdekében.

f.) Készpénz és likvid befektetések

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

A cash flow-kimutatásban a készpénz összege megegyezik, a mérlegnek a „Készpénz és nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben” tételéből kiemelt készpénz összegével, ami a 14. kiegészítő információban látható.

g.) Pénzügyi instrumentumok

i) Besorolás

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

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

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

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

Fedezeti eszközök. Olyan derivatív ügyletek, melyek cash flow-fedezésre kerültek kijelölésre. Ezek a cash flow változékonyságának kiküszöbölését szolgáló fedezeti ügyletek a Csoport eszköz-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, törlésre kerülnek vagy lejárnak.

iii) Értékelés

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

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

Minden nem kereskedési célú pénzügyi eszköz, kölcsön és követelés, illetve lejáratig tartott befektetés halmozott értékvesztéssel csökkentett amortizált költségen kerül nyilvántartásra. Az ázsio és diszázsio a vonatkozó eszköz nyilvántartási értékének részét képezi és amortizálódik. A negyedévente felülvizsgálatra kerülő hitelek kivételével a pénzügyi eszközök a mérleg fordulónapján kerülnek felülvizsgálatra,

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

hogyan 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 valóérték-árazási modellekkel vagy diszkontált cash flow-technikákkal kerül megbecslésre.

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

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

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

Nyerések és veszteségek a későbbi értékelés során

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi források értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az értékesíthető eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, míg a fedezeti eszközként alkalmazott derivatívák valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek a cash flow-fedezeti tartalékban kerülnek elszámolásra. Bármilyen az értékesíthető pénzügyi eszközökön és a fedezeti derivatív ügyleteken tartósan fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

h.) Devizaügyletek

Ez a konszolidált éves beszámoló magyar forintban készült, abban a devizanemben, mely azon elsődleges gazdasági környezet

pénzneme, melyben a Csoport tevékenykedik („funkcionális pénznem”). A Csoport a könyveit is ezen pénznemben vezeti. Ha másként nincs jelezve, akkor a magyar forintban ismertetett pénzügyi információk millióra lettek kerekítve.

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

i.) Értékpapírok

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

j.) Részesedések

Azok a részesedések, amelyeket a Csoport rövid távú profitszerzés céljából tart, a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök között szerepelnek. A többi részesedés értékesíthető pénzügyi eszközként kerül besorolásra. Ezen részesedések értékelése a 2. g.) pontban található, kivételt képez ez alól a társult vállalkozásokban lévő részesedések értékelése, mely a 2. c.) ponton alapul.

k.) Tárgyi eszközök

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

l.) Immateriális javak és goodwill

Az immateriális javak halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Az immateriális javak rendszeres időközönként átvizsgálásra és szükség esetén teljes mértékben leírásra kerülnek. A Csoport nem rendelkezik határozatlan hasznos élettartamú immateriális jószággal.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Goodwill a leányvállalatok megszerzésekor képződik. A goodwill halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelendő.

m.) Értékcsökkenés

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

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

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

n.) Pénzügyi lízing

Azok a lízingek, amelyek esetében a Csoport lényegében felvállalja a tulajdonlás összes kockázatát és hasznát, a pénzügyi lízingek között szerepelnek. A Csoport tárgyi eszköz finanszírozásához esetenként pénzügyi 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.

o.) Követelések

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

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

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

p.) 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 kinnlevőségek 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.

q.) Jelzálogkötvények

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

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

r.) Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. számú törvény 75. paragrafusa értelmében az adózott eredmény 10 százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni a magyar beszámolóban. A magyar jogszabályok szerint

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

számított általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincs hatása az adott évi eredményre.

s.) Általános kockázati céltartalék

Az 1996. évi CXII. számú törvény 87. paragrafusa szerint a Bank a kockázatokkal súlyozott eszközállomány 1,25 százalékának megfelelő általános kockázati céltartalékot képezhet. 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.

t.) Értékelési tartalék

Az értékelési tartalék a saját tőke részét képezi. Az IFRS alapelveinek megfelelően az értékelési tartalék kizárólag a cash flow-fedezeti tartalékot és az értékesíthető eszközökre képzett tartalékot tartalmazza, csökkentve a halasztott adóval a 2. g. pont szerint.

u.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

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

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

v.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

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

Az effektív kamatláb hitelként külön-külön kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb megállapításánál az összes szerződéses

cash flow figyelembevételre kerül, beleértve a jutalékokat és kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembevételre.

Osztalékok

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

Nettó jutalékbevétel

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

Nettó kereskedési bevétel

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

Egyéb tőkebefektetésekkel kapcsolatos eredmény

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

Egyéb részesedésekkel kapcsolatos eredmény

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

w.) Értékvesztés

A Csoport eszközeinek könyv szerinti értéke minden mérlegfordulónapon felülvizsgálatra kerül, hogy meghatározható legyen az értékvesztés szükségessége. Az értékelésből származó bármiféle veszteség az eredménykimutatásban jelenik meg.

Egy eszköz megtérülési értéke a használati értéke vagy a valós értéke, csökkentve az eladás költségeivel, ezek közül pedig a magasabb. Az eszköz használati értéke az eszköz üzletszerű használatából a jövőben generálódó cash flow-k jelenértéke. Amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülési értékét, úgy az eszköz értékvesztésre kerül. Leírásra kerül a megtérülési értékig és értékvesztés kerül elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

x.) Nyereségadó

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

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

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

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

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

y.) Mérlegfordulónap utáni események

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

A mérlegforduló napját követő minden esemény a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembevételre 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.

z.) Üzletági beszámoló

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

A Csoport a következő fő üzletágakat különbözteti el:

- **Vállalati:**
Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével).
- **Lakossági:**
Tartalmazza a hiteleket, betéteket és egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- **Piacok (treasury és letétkezelés):**
Magában foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ezen üzletág a letétkezelési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza.
- **Egyéb:**
Tartalmazza az eszköz-forrás kezelési tevékenységet, mely a Csoport forrás- és központikockázat-menedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyletek kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.

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

aa.) Be nem vezetett standardok és értelmezések

Bizonyos új standardok és értelmezések még nem voltak hatályosak 2008. december 31-én és így nem kerültek alkalmazásra jelen konszolidált beszámoló összeállításánál:

- **IFRIC 13 Vásárlói hűségprogramok:** olyan társaságoknál kell alkalmazni, melyek olyan hűségprogramokat működtetnek vagy részt vesznek bennük, melyek keretében a vásárló kedvezményesen vagy ingyen juthat termékekhez vagy

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

szolgáltatásokhoz. Az IFRIC 13 a Csoport 2009-es konszolidált beszámolójának elkészítésekor válik kötelezővé, visszamenőleges hatállyal. A Csoport jelenleg méri fel ennek az értelmezésnek a várható potenciális hatását.

- Az IFRS 2 módosítása, **Részcélt alapú kifizetések – átruházási feltételek és törlések**: tisztázza az átruházás feltételeit, bevezeti a nem átruházási feltételek koncepcióját, előírja a nem átruházási feltételek bemutatását a kifizetésnapján való értékben, és ismerteti a nem átruházási feltételek és törlések számviteli elszámolását. Az IFRS 2 módosítása a Csoport 2009-es konszolidált beszámolójának elkészítésekor válik kötelezővé visszamenőleges hatállyal. A Csoport jelenleg méri fel ennek az értelmezésnek a várható potenciális hatását.
- Az átszövegezett IFRS 3 **üzleti kombinációk** (2008) a következő változásokat foglalja magában, melyek lényegesek lehetnek a Csoport működése szempontjából:
 - A vállalkozás fogalma kiterjesztésre került, melynek következtében előfordulhat, hogy több akvizíciót kell üzleti kombinációnak tekinteni.
 - A függő megfontolások valószínű értékelendők, melynek változását az eredménykimutatásban kell elszámolni.
 - A felmerülő költségeket felmerülésükkor el kell számolni, kivéve a részvény-, illetve kötvénykibocsátás költségeit.
 - A megszerzendő befektetést valószínű értéken kell értékelni, az értékelés eredményét az eredménykimutatásban kell elszámolni.
 - A kisebbségi részesedéseket vagy valószínű értéken vagy a beazonosítható, tulajdoni hányad-arányos eszközeinek és forrásainak értékén kell értékelni, ügyletenként.

Az átszövegezett IFRS 3-at a Csoport 2010-es konszolidált beszámolójában kell alkalmazni, visszamenőleges hatály nélkül, így a Csoport 2010-es beszámolójában szereplő bázisidőszakokra nem lesz hatással.

- IFRS 8 **Működési szegmensek** bevezeti az üzletági beszámolóba a „menedzsmentmegközelítést”. Az IFRS 8, mely a Csoport 2009-es konszolidált beszámolójában alkalmazandó először, megköveteli, hogy az üzletági beszámoló a Csoport vezérigazgatósága elé rendszeresen kerüljön azon belső jelentésen alapuljon, melyet az üzletágak teljesítményének elbírálására és az ezekhez szükséges erőforrások biztosítására használnak. Jelenleg a Csoport az üzletági beszámolót az üzleti szegmensei alapján mutatja be [z.] kiegészítő információ].
- Átszövegezett IAS 1 **A pénzügyi kimutatások bemutatása** (2007) bevezeti a „teljes körű eredménykimutatás” fogalmát, mely a beszámolási időszak során keletkező olyan, a tőkeelemekben bekövetkező változásokat ismerteti, melyek nem a tulajdonosokkal tulajdonosként létrejött ügyletekből adódnak.

A teljes körű eredménykimutatást be lehet mutatni vagy egy egységes, teljes körű eredménykimutatásban (mely egyben tartalmazza mind az eredménykimutatást, mind a nem tulajdonosi ügyletekből adódó változásokat a tőkében) vagy külön eredménykimutatást és külön teljes körű eredménykimutatást is lehet készíteni. Az átszövegezett IAS 1 először a Csoport 2009-es konszolidált beszámolójában alkalmazandó.

- Átszövegezett IAS 23 **kölcsönzés költsége** megszünteti a kölcsönzés költségként történő elszámolásának lehetőségét, és előírja, hogy a társaságnak az akvizícióhoz, eszközök előállításához, termeléséhez közvetlenül kapcsolódó kölcsönzési költségeket az eszköz bekerülési értékének részévé kell tennie. Az átszövegezett IAS 23 a Csoport 2009-es nem konszolidált beszámolójának elkészítésekor válik kötelezővé. A Csoport jelenleg méri fel ennek a módosításnak a várható potenciális hatását.
- Módosított IAS 27 **Konszolidált és nem konszolidált pénzügyi kimutatások** (2008) előírja, hogy az irányítás elvesztésével nem járó leányvállalati részesedésváltozások hatását tőke tranzakciónak számolják el. Amikor a Csoport elveszíti az irányítást egy korábbi leányvállalatban, a megmaradó részesedés valószínű értékében bekövetkező változást az eredménykimutatásban kell elszámolni. Az IAS 27 módosítása, mely a Csoport 2010-es konszolidált beszámolójában lesz először alkalmazandó, nem lesz hatással a konszolidált beszámolóra.
- Módosított IAS 32 és IAS 1 **A pénzügyi kimutatások bemutatása – Eladható Pénzügyi Instrumentumok és Felszámolás kapcsán keletkező kötelezettségek** előírja, hogy az eladható pénzügyi instrumentumok és azon instrumentumok, melyek olyan kötelezettséget rónak a társaságra, hogy átadja a nettó eszközeinek arányos részét egy másik félnek felszámolás esetén, bizonyos feltételek teljesülése esetén tőkeelemként sorolandók be. A módosítások, melyek a Csoport 2009-es konszolidált beszámolójában alkalmazandók először, visszamenőleges hatállyal, nem fognak jelentős hatást gyakorolni a Csoport konszolidált beszámolójára.
- Az IASB az első, éves tökéletesítés projektje keretében bizonyos módosításokat tett már létező standardokban. Ezen módosítások hatályba lépésének dátuma eltérő lehet, de többségük a Csoport 2009-es konszolidált beszámolójában alkalmazandó. A Csoport nem számít arra, hogy ezeknek a módosításoknak jelentős hatása lesz a konszolidált beszámolóra.
- Módosított IAS 39 **Pénzügyi Instrumentumok: Nyilvántartásba vétel és Értékelés – Alkalmazható Fedezeti Ügyletek** tisztázza a már létező elvek alkalmazását, melyek meghatározzák, hogy konkrét kockázatok vagy cash flow-k részei megfelelnek-e fedezeti kapcsolat létesítésére. A módosítások a Csoport 2010-es beszámolójában alkalmazandók, visszamenőleges hatállyal.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- IFRIC 16 **Külföldi Befektetés Fedezése** tisztázza, hogy:
 - a nettó befektetési érték fedezését csak a befektetés funkcionális devizaneme és az anyavállalat funkcionális devizaneme közötti különbségre lehet végrehajtani, és csak a külföldi befektetés nettó eszközeinek megfelelő vagy annál kisebb összegben.
 - a fedezeti ügyletet bármely csoporttag tarthatja a fedezett külföldi befektetésen kívül.
 - a fedezett befektetés eladásakor a hatékonynak tekintett fedezeti ügylet összevont eredményét az eredménykimutatásba kell átszólalni.

Az értelmezés számviteli politikában eldöntendő választási lehetőséget kínál annak a társaságnak, mely lépésenkénti konszolidációt alkalmaz arra, hogy úgy határozza meg a felhalmozott devizaárfolyam-hatást, mely a részesedés eladásakor vezetendő ki az eredménykimutatásban, mintha közvetlen konszolidációs módszert alkalmazott volna. Az IFRIC 16, mely a Csoport 2009-es konszolidált beszámolójában alkalmazandó, előremutatón alkalmazandó a Csoport meglévő fedezeti kapcsolataira és nettó befektetéseire. A Csoport jelenleg méri fel ennek az értelmezésnek a potenciális hatását.

3. Kockázatkezelési politika

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

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

i) Hitelkockázat

A hitelkockázat azon pénzügyi veszteség kockázata, amely a tranzakcióban részt vevő másik fél nem teljesítéséből fakad. A hitelezési kockázatot elsősorban a vezető kockázatkezelő és a hitelbizottságok kezelik. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelportfólió koncentrációjára vonatkozó irányelveket, a szabadon felhasználható hitelek engedélyezését, a hitelkockázatok mérését szolgáló standardok

megállapítását, valamint az ügyfelek pénzügyi kimutatásainak a Csoport vezetésének értékelésén alapuló kockázat szerinti besorolását a vezető kockázatkezelő nyújtja be, és általánosságban az Igazgatóság, részleteiben pedig a vezérigazgató hagyja jóvá.

A hitelekkel szembeni kockázatot legalább negyedévente ellenőrzik és évente áttekintik. A hiteleket olyan pontrendszer segítségével sorolják be, amely minőségi és mennyiségi tényezőket is figyelembe vesz, lakossági ügyfelek esetén a minősítés scorecardokon alapul. A hitelek negyedévente egyedileg vagy (egy bizonyos értékhatár alatt) összevontan minősítésre kerülnek.

Az egyedi minősítés az alábbi tényezők áttekintésén alapul:

- ügyfélbesorolás, az ügyfél pénzügyi helyzete és stabilitása, bevételtermelő képessége és az ezen tényezőkben bekövetkező változás;
- a törlesztési ütem betartása, lejárt tételek, törlesztési késedelem;
- országkockázat és annak változása;
- a biztosíték értéke és értékesíthetősége;
- a hitel értékesíthetősége;
- függő kötelezettségek esetén azok mérlegtétellel válásának valószínűsége.

Az összes fenti tényezőt figyelembe kell venni. Először a várható veszteséget kell meghatározni az a)-c) és az e)-f) pontok alapján, majd az így megkapott (biztosítékokkal nem csökkentett) veszteséget csökkenteni kell a biztosítékokból várható megtérüléssel. Az értékvesztés ennek a számításnak és az eszköz könyv szerinti értékének a különbsége.

A csoportos értékvesztés is egyedi szinten kerül meghatározásra, csak egyszerűsített módszer alkalmazása által: csak a lejárt napok száma és a termék kerül figyelembevételre (mely tükrözi a biztosítéki fedezettség arányát és típusát).

Értékvesztett kölcsönök és értékpapírok

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

Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Értéavesztés

A Csoport értéavesztést számol el a hitelportfólióban bekövetkező becsült veszteségekre. Ez két fő részből tevődik össze: a jelentős kitettségekre egyedileg elszámolt értéavesztésekből és belső szabályok alapján a különböző hitelcsoportokra megállapított értéavesztésből, mely később felosztásra kerül az adott csoportban minden egyes eszközre.

A Csoport a már bekövetkezett, de még nem jelentett veszteségekre (IBNR) az anyavállalati előírások alapján számol el értéavesztést. A bekövetkezett, de még nem jelentett veszteségekre elszámolt értéavesztés a problémamentes portfólióra kerül megállapításra az egy éven belül várható veszteségek figyelembevételével, figyelembe véve a veszteségelismerési időszakot, mely ügyféltypustól (lakossági hitel esetén terméktípusától) függően 4–6 hónap lehet.

A veszteséggént történő leírásokra vonatkozó szabályok

Amennyiben megállapításra kerül, hogy a kinnlévőség behajthatatlan, a Csoport veszteséggént leírja a hiteleket és értékpapírokat (a kapcsolódó értéavesztésekkel együtt). A hitelportfólió ágazati megbontása és a mögöttes fedezetekre vonatkozó adatok a 19. kiegészítő információban kerülnek bemutatásra.

A globális pénzügyi válság és a gazdasági visszaesés eredményeként a Csoport számos intézkedést hozott a lakossági és vállalati hitelportfóliója tekintetében. A már meglévő lakossági ügyletek tekintetében ingyenes lehetőséget biztosít a lejárat meghosszabbítására, illetve türelmi időszak kikötésére a Pénzügyminisztériummal kötött megállapodás keretében. Továbbá a Csoport új szervezeti felépítés keretében döntést hozott a beszédési tevékenység fejlesztéséről.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást vezetett be, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre. A meglévő vállalati hitelportfólió tekintetében a Csoport megerősítette a monitoringtevékenységét, mely elsősorban az ügyletek likviditási helyzetének fokozott figyelmét jelenti. A Csoport áttekintette a hitelezési politikáját szektoronként, és szelektív kockázati megközelítést alkalmazott a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében.

ii) Likviditási kockázat

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

A prudens likviditásmenedzsment célja, hogy a Csoport elegendő forrást tudjon előteremteni az adott helyzetben valamennyi készpénz-kötelezettségének teljesítésére. A hatékony

likviditásmenedzsment rendkívül fontos a piaci megítélés és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából, a saját tőke megőrzése mellett. A likviditás kezelése során a Csoport összes tagja figyelembe veszi a különböző törvényi előírásokat és korlátozásokat is.

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

Az UniCredit-csoportszintű standardoknak megfelelően a Csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezették és figyelemmel kísérik a rövid és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a következő néhány napra és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy standard szcenáriót, valamint általános és bankspecifikus likviditási krízist is. A saját és ügyfélpozíciók likviditási fokát folyamatosan elemzik. Az erre a területre vonatkozó eljárásokat, felelősségi köröket és jelentési kötelezettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza, akár csak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzettervet.

2008 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 likviditási- és forrásmenedzselésében központi szerepet kap.

iii) Piaci kockázat

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

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Csoport Piacok divíziója 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 limitkihasználtságra vonatkozó jelentések és a Piacok divízió napi eredménykimutatása.

A Csoport az UniCredit Bank Austria Csoport (mint az UniCredit Csoport része) standardjain alapuló egységes kockázatkezelési

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

eljárásokat alkalmaz. Ezek az eljárások magukban foglalják a különböző kereskedési tevékenységekre vonatkozó adatok számszerűsítését és a főbb kockázati paraméterek legalább napi szinten történő megadását. A kockázattörtétek-számítás (VaR) mellett hasonló fontossággal bír az érzékenységi és pozíciós limitek számítása. További elemei a limitrendszernek a veszteségfigyelmezett szintek és opcióköltséglimitek, melyeket a Bank a nem lineáris termékekkel végzett kereskedési tevékenység és pozícióvállalások során alkalmaz.

Az UniCredit Bank Austria által kifejlesztett kockázati modellt (NoRISK) a Csoport átvette és több éve használja. A NoRISK belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják Magyarországon, de a tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti standard módszer alapján történik. A gazdaságilag szükséges tőke számítása a felügyeleti paraméterek (99 százalékos konfidenciaintervallum, 10 napos tartási idő) figyelembevételével és a rendszeresen felülvizsgált korrekciós tényező alkalmazásával történik. A számítási módszer lefedi az összes jelentős kockázati kategóriát: kamatkockázat, részvények pozíciókockázata (általános és egyedi) és devizakockázat.

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

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

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

A napi jelentés részeként készülnek állomány alapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispont értékek (a kamat és a spread 0,01%-os változása alapján) lejárat kategóriáinként,

devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázatvállalónként különbözik. Kamatkockázat esetén devizanemenként és lejárat kategóriáinként megállapított bázispontlimiteket és devizanemenként és/vagy lejárat kategóriáinként megállapított bázispontértékeket (abszolút értékben kifejezett bázispontértékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamaterzékenységre vonatkozó bázispontértékekhez hasonlóan hitelfélgörbénként és lejárat kategóriáinként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár (a Csoport jelenleg hitelkockázati felár-görbét használ kockázati elemzéseikhez).

Eszköz-forrás gazdálkodás

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

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

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

Devizaárfolyam-kockázat

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

iv) Bázis II-nek való megfelelés

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

végrehajtás eszközeként használják, figyelembe véve a jogi követelményeknek való megfelelést és az összcsoporti ellenőrzést.

2008 elejétől a Csoport a Bázis II standard módszert alkalmazza. A Csoport ugyanakkor nagy hangsúlyt helyez a fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban fejlett IRB) módszerre való átállásra annak érdekében, hogy költségmegtakarítást érjen el a befektetett tőkén. Átfogó bevezetési terv készül a leányvállalatok IRB-módszerre történő fokozatos átállására, melyet folyamatosan fognak finomítani. Első lépcsőben a Csoport a vállalati ügyfelekre az alap IRB-módszert fogja használni. A fejlett IRB-módszer bevezetésére lakossági ügyfelek esetében 2012-től, a vállalati üzletágban 2013-tól kerül sor.

Magyarországon 2007 októberében a Bázis II mindhárom pillérét lefedő helyi IRB-projekt indult. Az IRB fokozatos bevezetése helyi szinten történik. Ez a decentralizált megközelítés azt jelenti, hogy a Csoport a fejlett IRB-módszer követelményeire alapvetően önállóan készül fel, de a munkát a milánói és a bécsi Stratégiai kockázatkezelési osztály irányelvekkel, szabványokkal, tanácsadással és oktatással fogja támogatni. A Csoport lesz felelős a módszerek használatáért és fejlesztéséért, valamint a helyi szabályozói előírásoknak való megfelelésért, míg a Stratégiai kockázatkezelés felelőssége lesz a kifejlesztett modellek és módszerek jóváhagyása.

v) Működési kockázat

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

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

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

A Csoport Igazgatósága felelős a működésikockázat-kezelés hatékony felügyeletéért. A Működésikockázat-kontrolling értesíti az Igazgatóságot a jelentős működési kockázatokról, az azokban bekövetkező változásokról, illetve a szabályzatok és limitek

jelentős megsértéséről. Az Igazgatóság rálátással rendelkezik a működésikockázat-kontrolling keretelveire és a kockázatok hatásaira.

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

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

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

A Csoportban a működési kockázati kérdésekre vonatkozó határozatok meghozataláért a Működésikockázat-kezelési bizottság felelős.

A Működésikockázat-kezelési bizottság tagjai egyben az Igazgatóság tagjai: a Bank vezérigazgatója, a Vállalati divízió vezetője, a Lakossági és kisvállalati divízió vezetője, a Piacok divízió vezetője és az Operatív divízió vezetője. A bizottságnak tagja továbbá a Pénzügyi igazgatóság vezetője és a Kockázatkezelési igazgatóság vezetője. A Belső ellenőrzés, a Humánpolitika, a Compliance és jogi főosztály és az Identity & Communications osztály képviselői is meghívást kapnak.

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

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

A centralizált Működésikockázat-kontrolling működteti az egész keretrendszer, és koordinálja a decentralizált működési kockázat

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

kezelési tevékenységet, amelyet a szervezeti egységeknél kijelölt működésikockázat-menedzserek folytatnak.

4. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

i) Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

Az amortizált értéken nyilvántartott eszközök a Főbb számviteli elvek 2. o.), p.) és a Kockázatkezelési politika 3. i) pontjában leírtak alapján értékvesztés tekintetében megvizsgálásra kerülnek.

ii) A valós érték meghatározása

Az értékeléshez alkalmazott árak és technikák tekintetében a Csoport hierarchikus megközelítést alkalmaz, elsődlegesen jegyzett árakat használ, majd általános piaci árakat, ha elérhetők, termékspecifikus értékelési eljárásokat, megfigyelhető piaci árak alapján vagy ráta és felár inputok alapján és végül, a fentiek hiányában a Csoport rendkívül speciális és ritka körülmények esetén nem megfigyelhető inputokon alapuló értékelési eljárást alkalmazhat.

iii) Pénzügyi eszközök és források besorolása

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

iv) Hatékony fedezeti kapcsolatok

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

hogy a fedezett cash flow-kitettségekhez nagyon valószínű jövőbeni cash flow-k tartoznak.

v) A hitelválságnak az értékelésekre gyakorolt hatása

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

5. Nettó kamatbevétel

Nettó kamatbevétel	(millió forint)	
	2008	2007
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	4 436	3 316
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	6 237	9 983
Ügyfelektől származó kamatbevételek	80 696	61 418
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	7 062	3 576
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	11 493	7 819
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	11 800	10 949
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	1 760	2 365
Összesen	123 484	99 426
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(11 846)	(7 346)
Bankoknak fizetett kamatok	(10 272)	(6 958)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(12 503)	(8 759)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(45 385)	(33 557)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(904)	(779)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(4 146)	(4 263)
Összesen	(85 056)	(61 662)
Nettó kamatbevétel	38 428	37 764

6. Nettó jutalékbevétel

Nettó jutalékbevétel	(millió forint)	
	2008	2007
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	23 888	19 044
Letétkezelési szolgáltatás díjai	2 957	3 167
Befektetési szolgáltatás díjai	4 595	5 017
Pénzügyi garanciák díjai	895	737
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	260	427
Összesen	32 595	28 392
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(6 938)	(5 687)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(830)	(783)
Befektetési szolgáltatás díjai	(695)	(586)
Pénzügyi garanciák díjai	(262)	(103)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(733)	(369)
Összesen	(9 458)	(7 528)
Nettó jutalékbevétel	23 137	20 798

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Osztalék

Osztalék	(millió forint)	
	2008	2007
Kereskedési célú eszközök osztalékbevétele	1	9
Befektetések osztalékbevétele	757	843
Összesen	758	852

8. Nettó kereskedési bevétel

Nettó kereskedési bevétel	(millió forint)	
	2008	2007
Devizaeredmény	6 780	3 011
Kereskedési célú kamatswapügyletek eredménye	1 985	415
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	(4 379)	(754)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	(111)	–
Kereskedési célú FRA-k eredménye	128	(6)
Egyéb	381	4
Összesen	4 784	2 670

9. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	(millió forint)	
	2008	2007
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	952	634
Ráfordítás		
Értékesíthető értékpapírok	(533)	(181)
Összesen	419	453

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

10. Személyi jellegű ráfordítások

Személyi jellegű ráfordítások	(millió forint)	
	2008	2007
Bérek és személyi jellegű kifizetések	12 157	10 281
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 633	3 113
Egyéb munkavállalói juttatások	1 223	1 066
Munkaadói járulékok	462	445
Összesen	17 475	14 905

Dolgozói létszám 2008. december 31-én 1902 fő (2007: 1583).

11. Általános működési költségek

Általános működési költségek	(millió forint)	
	2008	2007
Egyéb adók és felügyeleti és tagsági díjak	3 162	2 824
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	3 121	2 460
Reklámköltség	2 707	3 194
Számítástechnikai költség	1 619	1 692
Anyag- és eszközfelhasználás	443	403
Egyéb adminisztratív költségek	2 505	2 418
Összesen	13 557	12 991

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

12. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás	(millió forint)	
	2008	2007
Működési bevételek		
Továbbszámlázott bevételek	391	392
Kapott bérleti díj	59	15
Tárgyi eszköz értékesítéséből származó bevétel	273	237
Egyéb	60	67
Összesen	783	711
Működési ráfordítások		
Továbbszámlázott ráfordítások	(358)	(404)
Tárgyi eszköz értékesítésének önköltsége	(144)	(489)
Adók, büntetések	–	(4)
Kiselejtezett tárgyi eszközök	(1)	–
Egyéb	(131)	(184)
Összesen	(634)	(1 081)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	149	(370)

13. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Csoport az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. A 2007. december 31-ével és a 2008. december 31-ével lezárult években a magyar társasági adókulcs 16 százalék volt, valamint további 4 százalék. A Csoportnak a támogatott hitelekbeől származó bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

Adókötelezettség	(millió forint)	
	2008	2007
Éves adókötelezettség		
Tárgyévi	6 954	5 823
Korábbi időszakot érintő	143	82
Összesen	7 097	5 905
Halasztott adó kötelezettség	(449)	(369)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	6 648	5 536

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A tényleges adókulcsok levezetése

	2008		2007	
	(%)	(MILLIÓ FORINT)	(%)	(MILLIÓ FORINT)
Adózás előtti eredmény		35 760		27 480
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	20,0	7 152	20,0	5 496
Hitelintézeti járadék	1,0	387	1,3	345
Korábbi évek revíziója	0,4	143	0,3	82
Adóalapot növelő/csökkentő tételek adóhatása	(2,7)	(962)	(0,2)	(61)
Állandó eltérést okozó bevételek / kiadások				
Pótbefizetés	0,1	34	–	–
Általános kockázati céltartalék	–	–	(1,0)	(263)
Egyéb	(0,3)	(106)	(0,3)	(85)
Társult vállalatok sajáttőke-változása	–	–	0,1	22
Összesen	18,6	6 648	20,2	5 536

Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió forint)

	2008			2007		
	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ
Aktuális adóeszközök/források	484	–	484	141	(16)	125
Halasztott adóeszközök / források						
Értékesíthető értékpapírok	628	(114)	514	48	(106)	(58)
Cash flow-fedezeti ügyletek	1 193	–	1 193	1	–	1
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	285	–	285	201	–	201
Általános kockázati céltartalék	–	(298)	(298)	–	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	–	(186)	(186)	–	(114)	(114)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	1 191	(159)	1 032	384	(86)	298
Halasztott adóeszközök / források összesen	3 297	(757)	2 540	634	(306)	328
Adóeszközök / források összesen	3 781	(757)	3 024	775	(322)	453

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2008				(millió forint)
	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(58)	–	572	514
Cash flow-fedezeti ügyletek	1	–	1 192	1 193
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	201	84	–	285
Általános kockázati céltartalék	–	(298)	–	(298)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(114)	(72)	–	(186)
Egyéb	298	735	–	1 032
Összesen	328	449	1 764	2 540

Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2007				(millió forint)
	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	(140)	–	82	(58)
Cash flow-fedezeti ügyletek	(5)	–	6	1
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	–	201	–	201
Általános kockázati céltartalék	–	–	–	–
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	–	(114)	–	(114)
Egyéb	16	282	–	298
Összesen	(129)	369	88	328

14. Készpénz és nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben

Készpénz és nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben			(millió forint)
	2008	2007	
Pénztár	9 635	5 044	
Nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben	94	63	
Összesen	9 729	5 107	

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	(millió forint)	
	2008	2007
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	74 709	1 273
Államkötvények	45 140	52 108
Egyéb kötvények	3 333	18 809
Befektetési jegyek	3	4
Részesedések	29	43
Derivatívák pozitív értékelési különbözete		
FX derivatívák	25 119	15 171
Kamatderivatívák	21 694	8 182
Összesen	170 027	95 590
Valósérték-korrekció	(104)	(207)
Összesen	169 923	95 383
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
Derivatívák negatív értékelési különbözete		
FX derivatívák	32 132	16 774
Kamatderivatívák	12 709	8 246
Összesen	44 841	25 020

16. Értékesíthető pénzügyi eszközök

Értékesíthető pénzügyi eszközök	(millió forint)	
	2008	2007
Kincstárjegyek	19 867	10 651
Államkötvények	113 156	156 128
Egyéb kötvények	20 279	7 539
Részesedések	362	361
Összesen	153 664	174 679
Valósérték-korrekció	(166)	(170)
Értékvesztés	(18)	(70)
Összesen	153 480	174 439

Az értékesíthető értékpapírok saját tőkében szereplő tartalékának egyenlege (2571) millió forint.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok	(millió forint)	
	2008	2007
Államkötvények	22 600	15 155
Egyéb kötvények	–	5 519
Összesen	22 600	20 674

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2008. december 31-én 23 466 millió forint volt (2007: 21 978 millió forint).

18. Követelések hitelintézetekkel szemben

Követelések hitelintézetekkel szemben	(millió forint)	
	2008	2007
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	39 590	102 574
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrók egyéb bankoknál	18 645	8 375
Éven belüli lejáratra	32 393	43 769
Éven túli lejáratra	19 047	19 631
Összesen	109 675	174 349

19. Ügyfelekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések	(millió forint)	
	2008	2007
Lakossági és vállalati		
Éven belüli lejáratú követelések	585 997	478 531
Éven túli lejáratú követelések	673 321	567 071
Összesen	1 259 318	1 045 602
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (31. sz. kiegészítő információ)	(20 396)	(12 999)
Összesen	1 238 922	1 032 603

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A. Iparági bontás				
	2008		2007	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Ingatlanfinanszírozás	176 845	14,04	178 100	17,03
Magánügyfelek finanszírozása	268 120	21,29	178 329	17,06
Pénzügyi tevékenység	177 477	14,09	147 814	14,14
Kereskedelem	106 139	8,43	84 849	8,11
Közüzemek	111 253	8,83	87 094	8,33
Szállítmányozás	80 445	6,39	64 458	6,16
Villamosenergia ipar	22 529	1,79	27 802	2,66
Vegyipar/gyógyszeripar	97 918	7,78	77 007	7,36
Élelmiszerfeldolgozás	33 875	2,69	34 598	3,31
Építőipar	60 444	4,80	37 277	3,57
Gépgyártás	37 051	2,94	31 089	2,97
Könnyűipar	28 966	2,30	27 743	2,65
Távközlés	12 270	0,97	19 077	1,82
Vendéglátóipar	11 583	0,92	10 820	1,03
Mezőgazdaság	4 453	0,36	7 927	0,76
Kohászat	7 554	0,60	6 556	0,63
Bányászat	1 177	0,10	1 316	0,13
Egyéb	21 219	1,68	23 746	2,28
Összesen	1 259 318	100	1 045 602	100

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

B. A bemutatott hitelek fedezetei	(millió forint)	
	2008	2007
Egyedileg értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	4 459	2 388
Óvadék	729	81
Ingatlan	28 894	18 363
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	9 521	1 579
Csoportosan értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	539	287
Óvadék	171	19
Ingatlan	7 235	3 874
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	11	4
Egyéb	305	26
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	1 185	11
Óvadék	434	794
Ingatlan	8 572	504
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	1	–
Egyéb	547	–
Nem lejárt és nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	134 780	138 880
Óvadék	133 885	150 346
Ingatlan	376 355	261 694
Követelést megtestesítő értékpapír	1 494	1 587
Részvény	4 298	10 995
Egyéb	102 916	115 330

A fent ismertetett biztosítékok a még nem folyósított hitelekre is fedezetet nyújtanak. Ezen tételek a 32. kiegészítő információban szerepelnek.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

20. Fedezeti célú derivatívák

Fedezeti célú derivatívák	(millió forint)	
	2008	2007
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS-ügyletek	1 771	869
FRA-ügyletek	51	-
Összesen	1 882	869
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS-ügyletek	4 797	554
FRA-ügyletek	326	-
Összesen	5 123	554

A fedezeti célú származékos ügyletek saját tőkében szereplő tartalékának egyenlege (5964) millió forint.

21. Tőkebefektetések

Tőkebefektetések	(millió forint)	
	2008	2007
Befektetések társult vállalatokban	1	1 987
Egyéb befektetések	1 183	1 183
Összesen	1 184	3 170
Értékvesztés (31. kiegészítő információ)	-	(118)
Összesen	1 184	3 052

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2008. és 2007. december 31-én a társult vállalatokban és egyéb részesedésekben lévő tőkebefektetések összetétele a következő volt:

Tőkebefektetések összetétele		(millió forint)	
		KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	
		2008	2007
Társult vállalatok			
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.		1	1
Budapesti Értéktőzsde Zrt.		–	1 986
Összesen		1	1 987
Egyéb befektetések			
UniCredit Factoring Zrt.		168	168
SAS-Reál Kft.		500	500
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.		453	453
CELER Kft.		62	62
Összesen		1 183	1 183

2008 folyamán a Csoport értékesítette a Budapesti Értéktőzsde Zrt.-ben lévő részesedését. A tranzakció eredménye a Részesedésekkel kapcsolatos eredmény részét képezi. Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van.

22. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája						(millió forint)
	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2008						
Ingatlanok	25 581	2 172	1 863	49	525	24 698
Irodai berendezések	10 445	7 598	1 494	2	1 297	3 042
Gépjárművek	929	547	173	20	150	385
Beruházások	283	–	4 104	3 530	4	853
Összesen	37 238	10 317	7 634	3 601	1 976	28 978
2007						
Ingatlanok	25 807	1 962	417	436	417	23 409
Irodai berendezések	9 935	6 767	781	28	1 074	2 847
Gépjárművek	926	520	124	15	133	382
Beruházások	377	–	1 231	1 322	3	283
Összesen	37 045	9 249	2 553	1 801	1 627	26 921

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

23. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája						(millió forint)
	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2008						
Bérleti jogok	119	101	7	–	4	21
Licencek	1 644	722	373	63	350	882
Szoftver	7 896	5 739	1 705	11	1 230	2 621
Goodwill	869	–	–	869	–	–
Összesen	10 528	6 562	2 085	943	1 584	3 524
2007						
Bérleti jogok	112	88	7	–	13	18
Licencek	1 274	417	393	10	318	922
Szoftver	7 272	4 681	1 063	–	1 497	2 157
Goodwill	996	127	–	–	–	869
Összesen	9 654	5 313	1 463	10	1 828	3 966

24. Egyéb eszközök

Egyéb eszközök		(millió forint)
	2008	2007
Vevőkövetelések és fizetett előlegek	867	719
Elhatárolások	16 703	15 970
Egyéb	766	225
Összesen	18 336	16 914
Értékvesztés (31. kiegészítő megjegyzés)	(165)	(140)
Összesen	18 171	16 774

25. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		(millió forint)
	2008	2007
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	266 104	425 988
Éven túli lejáratú kötelezettségek	287 239	121 898
Összesen	553 343	547 886

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

26. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(millió forint)	
	2008	2007
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	818 879	708 227
Éven túli lejáratú kötelezettségek	83 487	37 462
Összesen	902 366	745 689

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

27. Alárendelt kölcsöntőke

Alárendelt kölcsöntőke	(millió forint)	
	2008	2007
UniCredit Bank Austria AG-től	8 993	8 605
UniCredit Bank Austria AG-től	9 070	8 679
Összesen	18 063	17 284

1994. júliusában a Csoport az anyavállalattól 200 millió ATS összegű alárendelt kölcsöntőkét kapott. 1997-ben a Csoport további 38 millió DEM összegű kölcsönt kapott. A fenti hiteleket 2001. december 19-i hatállyal összevonták és euróra konvertálták. Ettől kezdve a hitelszerződés egy automatikus évenkénti meghosszabbítási záradékkal egészült ki, amely a kölcsönző írásbeli visszavonásáig érvényes. Kamat EURIBOR alapján negyedévente utólag fizetendő.

28. Kibocsátott kötvények

Kibocsátott kötvények	(millió forint)	
	2008	2007
Éven belüli lejáratú kötvények	15 966	4 622
Éven túli lejáratú kötvények	31 498	46 690
Összesen	47 464	51 312

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

29. Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek		(millió forint)	
	2008	2007	
Passzív elhatárolások	28 159	24 791	
Garanciák és ki nem használt hitelkeretek	1 758	3 663	
Szállítói kötelezettségek	384	266	
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 557	1 230	
Egyéb	-	1 310	
Összesen	31 858	31 260	

30. Jegyzett tőke

Jegyzett tőke		(millió forint)	
	2008	2007	
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118	

A kibocsátott részvénytőke 4 823 644 darab, egyenként 5000 forint névértékű törzsrészcéltől áll.

A fenti részvények teljes egészében az UniCredit Bank Austria AG tulajdonában vannak.

A Felügyelőbizottság határozata alapján 2009. évben 15 000 millió forint értékben történik osztalékfizetés.

31. Értékvesztések és céltartalékok

Értékvesztések és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok			(millió forint)
	HITELEK	GARANCIÁK ÉS KI NEM HASZNÁLT HITELKERETEK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2007. december 31-én	12 999	3 663	16 662
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(1 777)	–	(1 777)
Visszairás/felszabadítás	(5 400)	(3 236)	(8 636)
Képzés	14 108	1 306	15 414
Árfolyamváltozások hatása	466	25	491
Egyenleg 2008. december 31-én	20 396	1 758	22 154
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	6 931	(1 930)	5 001
Eladott és leírt követelések értékvesztése	1 777	–	1 777
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	8 708	(1 930)	6 778
Leírt követelések	(131)	–	(131)
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyamváltozások hatása nélkül	8 577	(1 930)	6 647

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Egyéb értékvesztések és céltartalékok		(millió forint)
	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	ÉRTÉKVESZTÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ÉS TŐKEBEFEKTETÉSEKRE
Egyenleg 2007. december 31-én	1 275	188
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(15)	–
Visszairás/felszabadítás	(80)	(170)
Képzés	451	–
Egyenleg 2008. december 31-én	1 631	18
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	356	(170)
Eladott és leírt követelések értékvesztése	15	–
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	371	–
AFS-tartalék terhére elszámolt nettó összeg	–	(170)

32. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2008. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

Függő és jövőbeni kötelezettségek		(millió forint)
	2008	2007
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	359 045	369 062
Garanciák	179 184	168 436
Akkreditívek	15 114	28 586
Devizaspot-eladások	136 346	157 543

2008. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 2 969 980 millió forint volt (2007: 2 586 214 millió forint).

Rosmarie Reiter
Ausztria

„Segíték az ügyfeleinknek akkor is, ha éppen nem tudom egy termékünket sem eladni nekik. Egy asszony, aki fia adósságát akarta visszafizetni, nem volt hitelképes nálunk. Úgy segítettem neki, hogy megkértem a fia hitelezőjét, hosszabbítsa meg a törlesztési időt, s ezzel igazán boldog és elégedett ügyfelünké tudtam tenni.”

Efren Maldonado
Szlovénia

„Elkötelezettségünk = megértés + innováció = pénzügyi megoldások = ügyfélelégedettség.”



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Felügyelőbizottság

Mag. Peter Hofbauer
elnök (UniCredit Bank Austria AG)

Graziano Cameli
elnökhelyettes (UniCredit Bank Austria AG)

Friederike Kotz
(UniCredit Bank Austria AG)

Mag. Martin Klauzer
(UniCredit Bank Austria AG)

David Joseph O'Mahony
(UniCredit Bank Austria AG)

Carlo Marini
(UniCredit Bank Austria AG)

Dr. Pettkó-Szandtner Judit
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Bolyán Róbert
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Horváth Gábor
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Igazgatóság

Dr. Patai Mihály
(UniCredit Bank Hungary Zrt., elnök-vezérigazgató)

Tátrai Bernadett
(UniCredit Bank Hungary Zrt., vezérigazgató-helyettes,
a Lakossági és kisvállalati divízió vezetője)

Kaliszky András
(UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Operation Officer)

Mag. Franz Wolfger
(UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Financial Officer)

Tóth Balázs
(UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Risk Officer)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Felügyelőbizottság

Tátrai Bernadett
elnök (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Dr. Pettkó-Szandtner Judit
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Mag. Karin Schmidt
(UniCredit Bank Austria AG)

Elena Goitini
(UniCredit Consumer Financing Bank S.p.A.)

Markus Winkler
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Sipos József
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Mag. Franz Wolfger
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Mag. Reinhard Madlencnik
(UniCredit Bank Austria AG)

Igazgatóság

Baranyai Dávid
(UniCredit Jelzálogbank Zrt., elnök-vezérigazgató 2009. február 28-áig)

Tölli Gabriella
(UniCredit Jelzálogbank Zrt., tag 2009. február 28-áig, elnök-vezérigazgató 2009. március 1-jétől)

Gianluca Totaro
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Komócsi Sándor
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Tóth Balázs
(UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Naptár

2008. január 24–május 11.

Az UniCredit Bank kiemelt banki partnerként támogatta „A Mediciek fénykora” című kiállítás megrendezését a budapesti Szépművészeti Múzeumban 2008. január 24. és május 11. között. A kiállítás egyben a magyarországi Reneszánsz Év nyitóeseménye is volt, s mintegy kétszáz mű révén nyújtott betekintést a firenzei reneszánsz fénykorát leginkább meghatározó Mediciek gyűjtői és mecénási tevékenységébe. Nyilvánvaló a párhuzam a Mediciek reneszánsz korbéli bankja, valamint az UniCredit Bank és Csoport európai szerepe és művészetpártolása között.

2008. március 28.

Az UniCredit Bank támogatásával készítette el a Társadalmi Társadalmi Jelentését, melynek egyik újdonsága, hogy az Európai Unió országainak lakosságát mint egységes társadalmat mutatja be. A március 28-án bemutatott tanulmány szakszerű segítséget ad a kontinens társadalmi folyamatainak megértéséhez és Magyarország Európában elfoglalt helyének felméréséhez. A kutatás eredményeinek megismertetésére a bank és a Társi közös konferenciasorozatot is szervezett, melynek a bank székháza adott otthont.

2008. január 28.

Az UniCredit Csoport rögtön a rendszer hazai indulásakor, 2008. január 28-án csatlakozott az egységes európai pénzforgalmi övezethez (Single European Payment Area – SEPA), amelyben az Európai Unió országai, valamint Izland, Lichtenstein, Norvégia és Svájc vesz részt. A SEPA bevezetése lehetőséget ad arra, hogy a térség bankjai az átutalások szempontjából az uniót egyetlen pénzforgalmi egységként kezeljék, így a tagállamokon belüli és közötti euróforgalomban ne legyen különbség. Az UniCredit Bank ügyfelei 2008 májusától átutalást is indíthatnak az egységes SEPA rendszerben, melynek célja, hogy egyszerűbbé, gyorsabbá és olcsóbbá váljanak az Európán belüli euróátutalások.

2008. június

Superbrands lett az UniCredit Magyarországon. A Superbrands programot 1995-ben Nagy-Britanniában hozták létre a márkaépítés díjazására. Rendkívüli eredménynek számít, hogy az UniCredit a 2007 februárjában végrehajtott márkanévváltás után már egy évvel „csúcsmárka” lett, ami jól bizonyítja az UniCredit-márka elismertségét.

2008. július

Az UniCredit Bank felelős hitelezőként már a válság előtt, 2008 júliusától rendszerbe állította, hogy a devizaalapú hitelek kockázatairól ügyfeleit nem csak a hitel igénylésekor, majd felvételekor, hanem később is tájékoztatja. Az ügyfeleknek kiküldött levélben ismételt elmagyarázza a devizaárfolyam változásának lehetséges hatásait, s a forintalapú hitelre való átváltás lehetőségét. Továbbá felhívja a figyelmet a bank honlapján elérhető törlesztőrészlet-kalkulátorokra is, amelyek segíthetnek az ügyfeleknek a felelős döntések meghozatalában.

2008. január 31.

A Hitelgarancia Zrt. 2008 januárjában elsőként kötött megállapodást az UniCredit Bankkal a Garantiqa portfóliógarancia szolgáltatására vonatkozóan. Ennek alapján a bank szinte az összes kis- és középvállalkozásnak nyújtott hiteltermékéhez hozzákapcsolhatja a Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességét. A garantált hitelek ügyintézési folyamata ezáltal rugalmasabbá és rövidebbé válik, sőt, a vállalkozó által igénybe vehető szinte minden banki kötelezettségvállalásra vonatkozik.

Naptár (FOLYTATÁS)

2008. október 17.

Az UniCredit Bank nyerte el a „MasterCard – Az év bankja” versenyen „Az év lakossági megtakarítási terméke 2008” díjat. Az ügyfelei körében méltán népszerű 2 éves akciós forintbetétet egy független szakemberekből álló száztágú zsűri találta a megtakarítási termékek körében a legjobbnak. A díj egyértelmű szakmai siker, ugyanakkor a bank ügyfelei körében is töretlen a rugalmas betét népszerűsége: 2008 májusától kínált terméket a bank ügyfelei százmilliárdos nagyságrendben vették igénybe.

2008. december 4.

Elsőként az UniCredit Bankkal kötött uniós garanciamegállapodást az Európai Beruházási Alap. A megállapodás értelmében ingyenes és automatikus garanciát nyújt az Európai Unió a 2013-ig futó „Versenyképesség és innováció programja” keretében a kis- és középvállalkozások fejlesztési hiteleihez. A bank így egyszerűsített feltételek mellett nyújthat hiteleket olyan vállalkozások részére, amelyek nem rendelkeznek elég biztosítékkal.

2008. november

2008. november 6-án az elsőként írt alá az UniCredit Bank Hungary Zrt. a Pénzügyminisztérium kezdeményezésére létrejött megállapodást, amely a devizaalapú hitelük törlesztésében nehézségeket elszenvedő ügyfelek megsegítéséről szól. Az UniCredit Bank azóta jelentősen tovább is bővítette felkínált megoldásainak tárházát.

Hálózati egységek

Központ

1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: (06-1) 269-0812

Fax: (06-1) 353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

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



2009. március 31-én az UniCredit Bank országszerte 126 fiókkal rendelkezett, melyből 59 található Budapesten, 67 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fiókok és KölcsönPontok Budapesten

Törökvész úti fiók

1022 Budapest, Törökvész út 30/A

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

Mammut II. fiók

1024 Budapest, Margit körút 87–89. (Mammut II.)

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Stop Shop fiók

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

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos utca 48–66.

Békásmegyeri fiók

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

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpest Áruház)

Fehér Hajó utcai fiók

1052 Budapest, Fehér Hajó utca 5.

Szervita téri fiók

1052 Budapest, Szervita tér 8.

Astoria fiók

1052 Budapest, Károly körút 6.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány utca 4.

Szabadság téri fiók

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

Deák téri fiók

1061 Budapest, Deák tér 6.

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező utca 44.

Nyugati fiók

1066 Budapest, Teréz körút 62.

Erzsébet körúti fiók

1073 Budapest, Erzsébet körút 56.

Baross téri fiók

1076 Budapest, Thököly út 4.

József körúti fiók

1085 Budapest, József körút 46.

Arena Corner fiók

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

Arena Plaza fiók

1087 Budapest, Kerepesi út 9.

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József körút 13.

Haller Gardens fiók

1091 Budapest, Soroksári út 32–34.

Ferenc körúti fiók

1092 Budapest, Ferenc körút 24.

Vámház körúti fiók

1093 Budapest, Vámház körút 15.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7. (Duna ház)

Lurdy Ház fiók

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

Tesco Soroksár fiók

1097 Budapest, Koppány utca 2–4.

Kőbányai fiók

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 8.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Gyömrői úti fiók

1103 Budapest, Gyömrői utca 99.

Andor utcai fiók

1119 Budapest, Andor utca 2.

Lágymányosi utcai fiók

1111 Budapest, Lágymányosi utca 1–3.

Bartók Béla úti fiók

1115 Budapest, Bartók Béla út 88.

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19–21.

Alkotás utcai fiók

1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Déli pályaudvari fiók

1123 Budapest, Alkotás út 1/A

Váci út 20. fiók

1132 Budapest, Váci út 20.

Lehel úti fiók (Medimpex)

1134 Budapest, Lehel utca 11. (Medimpex)

Central Park fiók

1135 Budapest, Lehel utca 70–76.

Duna Plaza fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Pesti KölcsönPont

1139 Budapest, Váci út 85.

Váci úti fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Nagy Lajos király úti fiók

1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.

Örs vezér téri fiók

1148 Budapest, Örs 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)

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos utca 32–36.

Tesco Megapark fiók

1204 Budapest, Mártírok útja 292.

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Csepel Plaza fiók

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

Campona fiók

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

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fiókok és KölcsönPontok vidéken

Ajkai fiók

8400 Ajka, Szabadság tér 12.

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

Békéscsabai fiók

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

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Budaörs – Tesco fiók

2040 Budaörs, Kinizsi utca 1–3.

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Debrecen – Kálvin téri fiók

4026 Debrecen, Kálvin tér 2/A

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos utca 25–27.

Dunakeszi fiók

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

Dunaújvárosi fiók

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/D

Egri fiók

3300 Eger, Bajcsy-Zsilinszky utca 2.

Eger – Agria Park fiók

3300 Eger, Törvényszék utca 4. (Agria Park)

Érdi fiók

2030 Érd, Budai út 13. (Stop.Shop)

Esztergomi fiók

2500 Esztergom, Vörösmarty utca 5.

Gödöllői fiók

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

Gyöngyösi fiók

3200 Gyöngyös, Péter Kis Szaléz utca 22.

Győri fiók

9021 Győr, Árpád út 45.

Győr – Árkád fiók

9027 Győr, Budai út 1. (Árkád Üzletház)

Gyulai fiók

5700 Gyula, Városház utca 12.

Hajdúszoboszlói fiók

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 4.

Hódmezővásárhelyi fiók

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy utca 3.

Jászberényi fiók

5100 Jászberény, Szabadság tér 3.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György utca 1.

Kaposvár KölcsönPont

7400 Kaposvár, Áchim András utca 4. (Corso Üzletközpont)

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8.

Keszthelyi fiók

8360 Keszthely, Kossuth utca 41.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi utca 3.

Miskolc – Széchenyi úti fiók

3500 Miskolc, Széchenyi út 35.

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 6.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1–3.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Nyíregyháza 2 fiók

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

Nyíregyháza Kölcsönpont

4400 Nyíregyháza, Szarvas utca 2.

Paksi fiók

7030 Paks, Dózsa György út 30.

Pápai fiók

8500 Pápa, Fő utca 25.

Pécsi fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 17. (Fészek Áruház)

Pécs – Árkád Üzletház fiók

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

Salgótarjáni fiók

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

Sárvári fiók

9600 Sárvár, Hunyadi utca 1.

Siófoki fiók

8600 Siófok, Fő út 174–176.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1–3.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász utca 16.

Szeged – Széchenyi téri fiók

6720 Szeged, Széchenyi tér 2/A

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18–20.

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Székesfehérvár 2 fiók

8000 Székesfehérvár, Palotai utca 4.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János utca 15–17.

Szekszárd KölcsönPont

7100 Szekszárd, Széchenyi utca 43.

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Szentesi fiók

6600 Szentes, Kossuth utca 8.

Szigetszentmiklósi fiók

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky út 26.

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szolnok 2 fiók

5000 Szolnok, Kossuth Lajos utca 18.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi utca 30–32.

Szombathely KölcsönPont

9700 Szombathely, Fő tér 26.

Tatabánya – Vértess Center fiók

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

Tatabányai fiók

2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 2.

Tiszaújvárosi fiók

3850 Tiszaújváros, Mátyás király út 3.

Tököli fiók

2316 Tököl, Tököli Bevásárlóközpont

Törökbálinti fiók

2046 Törökbálint, DEPO – Raktárváros

Váci fiók

2600 Vác, Szent István tér 4.

Vecsési fiók

2220 Vecsés, Fő út 246–248.

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Óváros tér 7.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Veszprém 2 fiók

8200 Veszprém, Kossuth utca 6.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/A

Zalaegerszegi KölcsönPont

8900 Zalaegerszeg, Kossuth utca 1.

