

Mindig egyszerűen. Ez *könnyű* az **UniCredittel.**

Mi, az UniCredit munkatársai elkötelezettek vagyunk az iránt, hogy értéket teremtsünk ügyfeleink számára.

Vezető európai bankként hivatásunknak tekintjük, hogy elősegítsük azon helyi közösségek fejlődését, amelyekben működésünket folytatjuk; s hogy munkahelyként is kiválóak legyünk.

Alapcélunk a kiválóság, így állandóan törekszünk arra, hogy egyszerűen és átláthatóan álljunk partnereink rendelkezésére.

Ezek az elkötelezettségeink teszik lehetővé, hogy részvényeseink számára is tartós, fenntartható értéket teremtsünk.

Az idők változnak, de az elkötelezettség változatlan. 2009-et céljainkban, terveinkben megújulva és megerősödve hagytuk magunk mögött. Az, ami korábban fontos volt számunkra, ma még fontosabb: az ügyfeleink.

Ennek megfelelően 2009-ben új küldetést fogalmaztunk meg, hogy meghatározóbbá tegyünk azokat az elveket és gyakorlati módszereket, amelyek meggyőződésünk szerint a még inkább ügyfélközpontú kiszolgálásra ösztönöznek. Küldetésünk azt a törekvésünket emeli ki, hogy a banki pénzügyeket a lehető legegyszerűbbé tegyünk ügyfeleink számára olyan átlátható és célirányos megoldásokkal, amelyek segítik őket abban, hogy pénzügyi céljaikat hatékonyan és magabiztosan valósítsák meg.

Ezt hívjuk „életközpontú bankolásnak”. Ami azt jelenti: a megfelelő időpontban és módon nyújtott kiváló támogatás révén többet kínálunk ügyfeleinknek, mint pusztán pénzügyi szolgáltatásokat. Velük közvetlenül és nyíltan együttműködve ismerjük meg valós igényeiket, és szaktudásunk legjavából nyújtunk számukra hatékony megoldásokat könnyen elérhető szolgáltatásaink révén.

Meggyőződésünk, hogy az egyszerűsége és az átláthatóságra való erős törekvésünk kiváló eredményeket hoz minden munkánkban. Egyúttal megőrzi és növeli ügyfeleink bizalmát – azt a bizalmat, amelyre a következő oldalakon példákat találunk.

Idei éves jelentésünkben az UniCredit Csoport fényképpel és személyes történetükkel megjelenő ügyfelei mutatják be, milyen szerepet játszott bankunk az ő életükben. Ők, ügyfeleink jelentik számunkra azt a bázist, amelyen velük közös jövőnket építjük, s mindegyikük arról beszélt nekünk, hogyan tettük könnyebbé az életét.

Tartalom

Bevezetés	4
Főbb pénzügyi mutatók	4
A menedzsment beszámolója	5
Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon	5
A magyar bankszektor teljesítménye 2009-ben	6
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2009. évi teljesítménye és eredménye	8
Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása	9
Üzleti beszámolók	11
Az üzletágak beszámolója	11
Vállalati és befektetési banki divízió	11
Lakossági és kisvállalati divízió	13
Humánpolitika	14
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	15
Pénzügyi beszámoló	17
Független könyvvizsgálói jelentés	17
Pénzügyi kimutatások	18
Konszolidált mérleg	18
Konszolidált eredménykimutatás	19
Konszolidált sajáttőke-kimutatás	20
Konszolidált cash flow-kimutatás	21
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	22
További információk	49
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	49
Naptár	50
Hálózati egységek	52

Varga József,
Valid Dental-Medical Nagykereskedőház Kft.
Lakossági és kisvállalati ügyfél – Magyarország

„Sokéves jól működő UniCredit-kapcsolat során felmerült a vállalat dolgozói részéről egy kedvező költség/kamat kondíciókkal működő lakossági bankszámlanyitás igénye. A kapcsolatfelvétel után az UniCredit Bank lehetőséget biztosított cégem dolgozói számára a Vállalati Dolgozói Csomag keretében igen kedvező feltételek mellett lakossági számla nyitására – a munkavállalók meglelégedésére.”

Ez könnyű az UniCredittel.



Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Csoport Magyarország – IFRS konszolidált adatok

Eredményadatok

(millió forint)

	2009	2008
Üzemi eredmény	19 052	26 065
Adózás előtti eredmény	19 301	35 760
Adózás utáni eredmény	15 491	29 112

Mérlegadatok

(millió forint)

	2009	2008
Mérlegfőösszeg	1 737 136	1 761 789
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 073 901	1 238 922
Betétek	1 101 360	902 366
Saját tőke	158 494	156 507

Mutatószámok

	2009	2008
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	12,25%	24,58%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	9,84%	20,01%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,09%	2,20%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	0,87%	1,79%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)	44,56%	51,43%
Nettó jutalékbevétel az üzemi bevételek százalékában	33,99%	34,40%

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján

(millió forint)

	2009	2008
Szavatoló tőke *	165 046	153 852
Módosított szavatoló tőke *	163 928	142 785
Korrigált mérlegfőösszeg	1 175 732	1 254 192
Tőkemegfelelési mutató (%)	13,94%	11,38%

Egyéb adatok

	2009	2008
Dolgozói létszám	1 982	1 902
Hálózati egységek száma	135	117
Fiókok száma	133	115

* A szavatoló tőke tartalmazza a tárgyévi eredményt.

A menedzsment beszámolója

Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarország

A 2008-as pénzügyi válságból kiinduló világgazdasági válság 2009 elején tovább mélyült, mélypontját az év első negyedévében érve el. A fejlett országok kormányai újabb és újabb gazdaságélénkítő csomagok bevezetését kezdeményezték további likviditást pumpálva az egyes nemzetgazdaságok vérkeringésébe. A válságkezelés fiskális és monetáris politikát egyaránt érintő intézkedései lassanként kezdték éreztetni hatásukat, és a globális fejlődést befolyásolni képes gazdaságokban a válság technikai értelemben véve 2009 ősz elején véget ért. A fontosabb jelzőszámok, statisztikák tanúsága szerint azonban a gazdasági folyamatok kockázatokkal terheltek, ezért a reálgazdasági fejlődés kilátásait továbbra is rendkívüli bizonytalanság övezi.

A magas külső és belső adósság, a hazai megtakarítások és stratégiai tartalékok alacsony szintje miatt Magyarország számára a válság jóval súlyosabb következményekkel járt, mint a régió más országaiban. Ilyen feltételek mellett nem volt lehetőség anticiklikus fiskális expanzióra, kormányzati ösztönző programok megvalósítására. Bár a 2009-es év sok tekintetben hozott kedvező irányú fordulatot, az a növekedési áldozatok ellenére sem jelenthető ki, hogy a folytatás zökkenőmentesnek ígérkezik.

A világgazdasági válság mélyrepülése miatt a kisebbségi kormány számára 2009 első hónapjai a költségvetési pálya sorozatos újratervezésének jegyében teltek. Gyurcsány Ferenc miniszterelnök március 23-ai lemondását követően Bajnai Gordon, a korábbi nemzeti fejlesztési és gazdasági miniszter kapott megbízást szakértői kormány alakítására. Az új kormányra váró feladatok legfontosabbika az államháztartási hiány féken tartása, az adórendszer átalakításának megkezdése volt. Az államadósság magas szintje következtében a Nemzetközi Valutaalap (IMF), a Világbank és az Európai Unió által biztosított hitelcsomag költségvetési egyensúlyra vonatkozó szigorú feltételei erősen behatárolták a fiskális politika mozgásterét a válságkezelés lehetőségeit illetően.

A kedvezőtlen pénzügyi folyamatok a pénzügyi szektorban is azonnali válságkezelést tettek szükségessé. A régiós devizákat sújtó erős teljes leértékelődési hullám az ország magas külső adósságállományának felértékelődése révén fokozott nyomást jelentett a pénzügyi stabilitásra. A globális kockázatkörülési hullám erősödése következtében a forint euróban történő jegyzése 2009 márciusában minden idők mélypontjára süllyedt. A refinanszírozási források elapadása és a hazai deviza gyengülése következtében 2009 kora tavaszán már a pénzügyi stabilitás megerősítése lett a Magyar Nemzeti Bank (MNB) elsődleges feladata. Ennek megfelelően a nemzetközi szervezetektől kapott hitelcsomagból 5 milliárd eurót különítettek el a pénzügyi közvetítő rendszer esetlegesen szükséges támogatására. A forrás mind a hazai, mind pedig a külföldi tulajdonú pénzintézetek számára elérhető volt a szükséges – egyébként rendkívül prudens – feltételek

teljesítése esetén. A rendszert érintő általános támogatásokra nem került sor, legfőképpen a hazai bankrendszer döntő többségét adó külföldi tulajdonosok által biztosított forrás-/tőkebevonások következtében. A hitelkeretből összesen 2,54 milliárd euró értékű forrástuttatás történt (egyetlen bank esetében tőkeemelés, illetve néhány esetben likviditási hitel formájában) magyar bankok részére.

A fenti csomagon felül a Magyar Nemzeti Bank új, nem konvencionális instrumentumok bevezetésével igyekezett a devizában, főként svájci frankban és euróban jelentkező likviditási feszültségeket enyhíteni. Az ügyletek fedezetét a korábban említett hitelkeret, valamint az Európai Központi Bankkal és a svájci jegybankkal kötött megállapodások adták. A globális befektetői hangulat, a kockázattvállalási hajlandóság második negyedévtől kezdődő javulása kedvezően hatott a forint árfolyamára és – eltekintve egy-egy rövidebb periódustól – év végére stabilan a 270-es szint közelébe erősödött. Ezzel párhuzamosan az ország nem fizetési kockázatát mérő úgynevezett CDS-jegyzések a pénzügyi válság kitérése előtti szintek közelébe tértek vissza. Az országgal kapcsolatos javulását igazolta, hogy október elején a Standard&Poor's a magyar hosszú lejáratú devizaadósság negatív kilátásait stabilra javította.

2009 folyamán az infláció mértéke, főként bázishatásokból eredően, eleinte gyengült, majd tavasztól részben az importon keresztül áremelkedést generáló gyenge forint következtében növekedni kezdett. A július 1-jén 20 százalékról 25 százalékra visszaemelt általános forgalmi adó és egyéb jövedéki adótételek a pénzromlás ütemét a júniusi 3,7 százalékról 5,1 százalékra gyorsították. A háztartások egyre szűkülő fogyasztása következtében várakozásokat alulmúló transzmisszió következett be. Az adóváltozások hatásának csak mintegy harmada jelent meg a fogyasztói árindexben, az is több hónapra elnyújtva. Az őszi hónapok folyamán bekövetkezett kisebb visszaesést követően az infláció a benzin és a villamos áram árának drágulása nyomán év végéig 5,6 százalékra gyorsult, bázishatások miatt azonban az éves átlagos infláció a 2008. évi 6,1 százalékról 4,2 százalékra mérséklődött.

A nagyságrendileg a Magyar Nemzeti Bank középtávú inflációs célkitűzéseibe illeszkedően alakuló inflációs ütemnek és a 265-270 forint/euró közti sávban stabilizálódó forintárfolyamnak köszönhetően a nyár közepétől kezdődően lehetőség nyílt a monetáris szigor enyhítésére. Ennek során a jegybank az öt hónapon keresztül 9,5 százalékon tartott alapkamatot június és december között hat lépésben összesen 325 bázisponttal 6,25 százalékra mérsékelte.

2009 során a magyar reálgazdasági folyamatok az általános európai és régiós trendeknek megfelelően alakultak azzal a lényeges különbséggel, hogy a kényszerpályán mozgó fiskális és monetáris politika pro-ciklikus intézkedései, a háztartások megemelkedett adósságszolgálatát és a refinanszírozási kondíciók szigorodása miatt befagyott hitelpiac a gazdaság teljesítményét jóval nagyobb mértékben vetették vissza, mint amekkorát vélhetően a nemzetközi gazdasági visszaesés önmagában

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

indukált volna. Így, miközben a belső felhasználás a háztartási és közületi fogyasztás, az állóeszköz beruházások, valamint a készletek szintjének csökkenése miatt 11,5 százalékkal esett vissza 2009-ben, az export bevételek 9,1 százalékkal maradtak el a 2008-as szinttől.

A hazaihoz képest kevésbé gyengülő külső kereslet azt az önmagában pozitívumként értékelhető fejleményt eredményezte, hogy korábban soha nem látott szintre emelkedett a magyar gazdaság nettó exporttöbblete, amely a GDP csökkenését éves szinten 6,3 százalékra mérsékelte. A magyar gazdaságot évek óta jellemző fizetésimérleg-hiányt a külkereskedelmi forgalomban és a nettó EU-transzferekben jelentkező tetemes többletnek köszönhetően a várakozásokat felülmúlva már 2009-ben 0,2 százalék GDP-arányos többlet váltotta fel. A képet némileg árnyalja, hogy a javulásban a külföldi tulajdonú vállalatok profitabilitásának romlása is számottevően közrejátszott, és a hazai gazdaságba visszaforgatott nyereség-tömeg is csupán 40 százaléka lesz a 2008-asnak. Mindezeket túl a válság a külföldi tőketulajdonosok beruházási aktivitását is erősen visszavetette, ezért friss tőkéből is jóval kevesebb érkezett az országba a korábbi évekhez hasonlóan. Mindezek ellenére a külső egyensúlyhiány gyakorlatilag megszűnik, és az ország finanszírozási képességének javulása, valamint a forint árfolyamának 265-270 forint/euró közötti szinten várt stabilizálódása megalapozhatja a 2009 végére a GDP több mint 131 százalékára duzzadt bruttó külső adósságállomány lassú apadását.

A külső egyensúly javulásával szemben kevésbé tűnnek sikeresnek a belső egyensúly megteremtése érdekében tett kormányzati intézkedések, amelyek inkább mélyítették, mint mérsékeltek a válság hatásait. A jelentősen visszaeső fogyasztás, a 10 százalék fölé emelkedő munkanélküliség, a csökkenő vállalati profitok és reáljövedelmek fényében mégis pozitív fejleményként kell értékelni azt a tényt, hogy 2009-ben az államháztartási deficit GDP-arányosan nem haladta meg a 4 százalékot. A 2009 elejei 2,8 százalékos hiánycélról már tavasszal kiderült, hogy nem lesz tartható még azt követően sem, hogy az akkor felálló Bajnai-kormány szigorú kiadáscsökkentő és adóemelő intézkedésekről döntött. A fiskális túlköltekezés féken tartása érdekében tett lépések azonban kedvező fogadtatásban részesültek az intézményi hitelezők körében, így mind az IMF, mind az Európai Unió jóváhagyását adta a költségvetési hiánycél 3,8 százalékra történő emeléséhez.

A közkiadások egyensúlyhiányának felszámolása, de legalábbis az intézményi hitelezők által a GDP 4 százalékában megjelölt szinten tartása komoly kihívások elé állítja majd a 2010. áprilisi választásokat követően megalakuló új kormányt, mivel a magyar gazdaság 2010 első két negyedében minden valószínűség szerint még zsugorodni fog, nyomás alá helyezve a bevételi előirányzatok teljesíthetőségét. A bizonytalanságot csak fokozza, hogy a 2009. december elején elfogadott költségvetés számos olyan tételt tartalmaz mind bevételi, mind kiadási oldalon, amelyek teljesíthetősége még a prognózisokhoz képest kedvezőbben alakuló makropálya esetén is erősen

megkérdőjelezhető. A vagyonadóból beszédni tervezett 50 milliárd forintnak vélhetően csak töredéke lesz realizálható, miután az Alkotmánybíróság 2010 januárjában alkotmányellenesnek minősítette az adónem ingatlanokra vonatkozó szabályozását. Bizonytalan ezen túl az állami vállalatok esetleges konszolidációjából adódó költségvetési hatások nagyságrendje. Az ezzel és számos egyéb bevételi előiránnyal kapcsolatban valószínűsíthető elmaradás a hiánycél teljesítése érdekében további kiadáscsökkentő és/vagy bevételnövelő intézkedéseket tehet majd szükségessé. A 2010. áprilisi választásokon győztes FIDESZ-nek a költségvetési hiánycél emelésével kapcsolatosan ismert törekvéseit a finanszírozó külföldi hitelintézetek a GDP arányában vett 5 százalékos szintig még feltehetően tolerálni fogják. Ez azonban egy év közbeni szigorítást valószínűsít 2010-re, főleg ha Magyarország fő kereskedelmi partnerországainak válságból való kilábalása a vártól lassabban következne be.

Mivel a fenti forgatókönyv megvalósulására az aktuális hírek és statisztikák alapján egyre nagyobb esély mutatkozik, 2010-ben stagnáláshoz közeli (+/-0,2 százalékos mértékű) GDP-alakulás várható. A belső felhasználás a lakossági fogyasztás 4,5 százalék körüli csökkenése, a messze 10 százalék felett állandósuló munkanélküliség és a közkiadások 1 százalékos visszaesése következtében vélhetően tovább szűkül. Az állóeszköz- és készletberuházások azonban nagy valószínűséggel élénkíteni fognak, bár ez a nettó export csökkenésével jár majd. A fizetési mérleg többlete ennek ellenére tovább nő majd, GDP-re vetített mértéke 1 százalék körüli szintre várható. Az év elején megugró infláció a nyár elejétől kezdődően lassuló pályára áll majd, és decemberre 4,7 százalék közelébe mérséklődik. A pénzügyi romlás éves átlagos üteme 5,1 százalékra várható. Ha a pénzügyi rendszert nem éri a 2009-eshez hasonló pénzügyi megrázkódtatás és a forint jegyzése jellemzően a 260-280 forint/euró sávon belül marad, a Magyar Nemzeti Bank 2010 folyamán a március végéig 5,5 százalékig mérsékelt szinten tudja majd tartani az alapkamatot.

A magyar bankszektor teljesítménye 2009-ben

2009-ben a szektort és annak valamennyi szereplőjét a 2008 őszeig csak tankönyvekből ismert és üzleti stressztesztben modellezett külső körülmények állították próba elé, melynek a magyar bankok jól megfeleltek. Jól jelzi a szereplők korábbi években megkezdett felkészülési, tartalékolási tevékenységét, hogy a kormány és az IMF által még 2008 végén biztosított, a pénzügyi intézmények esetleges feltőkésítését biztosító alapot egyetlen hazai bank vette csak igénybe. Szintén bizonyítást nyert a hazai bankrendszer többségében tulajdonló nemzetközi csoportok régió és benne hazánk iránti elkötelezettsége, hiszen az év folyamán kétszer is megerősített közös nyilatkozat mellett a legnagyobb belga, német, olasz és osztrák

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

tulajdonosok szükség esetén megerősítették leánybankjaik tőkehelyzetét. Ez 2009-ben több mint 80 milliárd forint tőkeinjekciót jelentett. Ennek és a visszaforgatott profitnak köszönhetően valamennyi szereplő tőkemegfelelési mutatója meghaladta a szabályozói minimumot és folyamatos emelkedést mutatott az év folyamán.

Jövedelmezőség szempontjából a hitelintézeti szektor – az előzetes várakozásokkal szemben – 2009-ben javulást mutatott. Pusztán a profitot tekintve az elmúlt év adózás előtti eredménye 2,7 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbit, ezen belül a kereskedelmi bankok viszont 9,1 százalékos visszaesést könyvelhettek el. Mindez azonban a bevételi komponensek súlyának ártrendeződését, a működési költségek visszafogását, viszont a kockázati költségek drasztikus megemelkedését hozta magával. A bankszektor stabil jövedelemtermelő képességét jól mutatja a működési bevételek 19 százalékos emelkedése. Ezen belül a kamateredmény 5,5 százalékos növekedése a magasabb kamatkörnyezettel, az állampapírok és jegybanki betétek eszközökön belüli súlyának növekedésével és a devizában szerzett kamatbevételek gyengébb forint miatti ártértekkel magyarázható. A nem kamatjellegű bevételek szintén meghaladták a 2008-as értékeket, ahol is a díj- és jutalékbevételek egész év folyamán stabil emelkedést mutattak, de a legnagyobb javulást egyértelműen a pénzügyi tevékenységből (trading) származó eredmény jelentette, köszönhetően elsősorban a tőkepiacok második negyedétől tapasztalható felfutásának és a volatilis forintárfolyam kínálta devizapiaci üzleteknek. Az osztalékból származó bevételek jelentős visszaesése egyrészt 2008 egyszeri tételének – üzletág értékesítése –, másrészt a leányvállalatok és érdekeltségek visszaforgatott eredményének köszönhető.

A jövedelmezőség fenntartása azonban gyors alkalmazkodásra, működésük, üzleti modelljeik átgondolására és racionalizálására kényszerítette a bankokat. Az év folyamán több nagy piaci szereplő jelentette be dolgozói létszámának csökkentését, illetve fiókhálózatának optimalizálását, mely az előző években tapasztalt expanziós versenyt követően egyértelműen a dinamikus organikus fejlődés végét, felfüggesztését jelentette. Mindennek eredményeként a működési költségek éves szinten 8,5 százalékkal csökkentek, ezen belül a személyi jellegű 10,7 százalékkal, a marketingköltségek 26,8 százalékkal maradtak el a bázisidőszaktól.

Összességében a vártnál jobb bevételek és a szigorú költséggazdálkodás a működési hatékonyságot jelző költség/bevétel mutató számottevő javulását eredményezte, mely az egy évvel korábbi 60 százalékról a kiváló 46 százalékra szüllyedt.

Mindezen sikereket és erőfeszítéseket azonban gyakorlatilag annulálták a hitelezési és befektetési kockázatokra képzett rendkívül magas céltartalékok. Az összesen 427,7 milliárd forint majd háromszor haladja meg a 2008-as értéket, mely akkor szintén történelmi szintet jelentett.

Az emelkedő céltartalékok elsősorban hitelezés fedezésére szolgálnak, ezt bizonyítja a hitelek minőségének drasztikus romlása

mind a vállalati, mind a lakossági szektorban. A problémás hitelek arányát jelző NPL-mutató a korábbi években stabilan 3 százalék körül alakult, mely azonban 2008 negyedik negyedétől már látványosan emelkedett. 2009 végén a lakossági hitelek 7,7 százaléka, a vállalati hitelek 9,4 százaléka számított problémásnak. E mutató vélhetően 2010 első félévében éri el csúcspontját, majd fokozatosan, az elmúlt időszak emelkedési ütemétől elmaradva csökkeni fog, köszönhetően a bankok proaktív hitelátstrukturálásának, az intenzívebbé váló work-out tevékenységnek és az újból meginduló hitelezésnek, mely segít „kinőni” a problémás hitelek arányát. A bankok az ügyfelek fizetőképességének helyreállítását elsősorban a futamidő hosszabbításával és a törlesztőterhek átmeneti (jellemzően 6-12 hónapos), jelentős enyhítésével kívánták elérni. Felmérés alapján a bankok háztartási hitelállományuk átlagosan 2-5 százalékat strukturálták át. Ezeknél az ügyleteknél 2009 végéig 80-90 százalékos arányban sikerült az újbóli fizetési késedelembe esést elkerülni. 2010-re azonban további kockázatot jelent a magas munkanélküliség, valamint a vállalati csődráta emelkedése és egyes szektorspecifikus kockázatok.

A bankok mérleg szerkezetét vizsgálva 2009 jelentős ártrendeződést és a korábbi évek hitelezésvezérelt növekedésének megtorpanását láttuk. Ez a folyamat 2008 őszével vette kezdetét és vált az elmúlt év jellemzőjévé. A hitelintézetek teljes mérlegfőösszege 2,1 százalékkal haladta meg nominálisan az egy évvel korábbit, melyhez hozzájárult a devizaállományok gyengébb forint okozta ártértekkel, valamint az év végére jellemző bankközi betételhelyezések hatása.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek – a korábbi évek kétszámjegyű növekedését követően – 2009-ben 3,5 százalékos állománycsökkenést mutattak, ami az árfolyamhatást kiszűrve közel 5 százalékos visszaesést jelentett. A főbb szegmenseket tekintve látható, hogy a válság mind a keresleti, mind a kínálati oldalra rányomta bélyegét.

A lakossági hitelezés 2008 év végi drasztikus visszaesése egy évvel később elérte mélypontját, hiszen korábban soha nem tapasztalt alacsony szintre szüllyedt az újonnan nyújtott hitelek állománya. Az egy évvel korábbihoz képest mind az új lakáshitelek mind pedig a fogyasztási hitelek több mint 60 százalékkal estek vissza, melynek következtében a lakosság több hónapban is nettó hiteltörlesztő volt, vagyis a törlesztések összege meghaladta az új folyósítását. Ennek fényében a háztartások hitelállományának 1,6 százalékos emelkedése is csupán a gyengébb forintnak, semmint az üzleti bővülésnek köszönhető. Másik szembevetendő változás, hogy a korábban meghatározó szerepű svájcfrank-alapú hiteleket a bankok „kiárazták” a piacról, teret engedve ezzel az euró-, majd az alapkamat folyamatos csökkenésével a forintalapú hitelezésnek, melyek azonban csak súlyukat tekintve nyertek teret, az üzleti bővülés még várat magára.

A vállalati hitelezést súlyosan érintette a mélyülő recesszió, melyet a szektornak nyújtott hitelállomány 4,4 százalékos visszaesése tükröz. A beruházások elmaradása, elhalasztása, a termelési kapacitás

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

visszafogása, különösen a kis- és középvállalkozások esetében a gyenge tőkehelyzet és az exportpiacra való ráutaltság egytől egyig a keresleti oldalt gyengítette, míg kínálati oldalon a bankok prociklikus viselkedése elsősorban a kockázatkerülés miatt vetette vissza a szektor finanszírozását. A magyar bankoknak nyújtott állami (IMF) hitel, mely a vállalati hitelezést hivatott elősegíteni, csupán mérsékelni tudta a hitelállományok nagyobb arányú csökkenését.

A teljes hitelállomány visszaeséséhez jelentősen hozzájárult – a lízingvállalatok refinanszírozásán keresztül – a lízingpiac 60 százalékos meghaladó zuhanása. Az egyéb pénzügyi közvetítőknél nyújtott hitelek az év során folyamatos csökkenés mellett 17,3 százalékkal estek vissza.

A bankszektor teljes eszközállományának mérsékelt növekedése mögött az értékpapír-portfólió jelentős emelkedése állt. Az év folyamán jellemző módon a bankok szabad likviditásukat kéthetes MNB-kötvénybe helyezték el, melynek következtében állománya 3363 milliárd forintot elérve megduplázódott. Emellett jelentős, két-számjegyű emelkedést mutatott a kincstárjegyek állománya.

Forrásoldalon valamennyi szereplő elsődleges célja a hitel/betét fedezeti mutató, illetve a külföldi forrásokra való ráutaltság csökkentése volt. Ennek eléréséhez a bankok egész évben kiemelt kamatozású betéti akciókkal próbáltak friss forrást gyűjteni, melynek kedvezett a magas átlagos kamatszint, és az év első felében versenyképes alternatívát jelentett az intézményi befektetésekkel, így a befektetési alapokkal szemben. Az aktív piaci kínálat azonban nem találkozott megfelelő kereslettel, köszönhetően a kedvezőtlen munkaerő-piaci folyamatoknak és csökkenő reálbéreknek, valamint az elmaradó vállalati bevételeknek. Az alacsony megtakarítási képesség azonban nem hagyta érintetlenül az egyes szereplők pozícióit, hiszen a lakosság élt a magas kamatot biztosító ajánlatokkal, mely a havi új betétek kötések rendkívül magas összegében tükröződött vissza. Ez azonban nem jelentette az állomány dinamikus növekedését, csupán az egyes bankok közötti betétmozgást. Az éves szinten mérsékelt, 5,3 százalékos lakossági betétnövekedés elsősorban a hagyományosan erős decembernek köszönhető, hiszen év közben gyakorlatilag stagnálás jellemezte a banki megtakarításokat.

A vállalati üzletágot a hitelezés visszaesésének mértéke jellemezte a betétek tekintetében is. A nem pénzügyi vállalkozások által elhelyezett betétek éves szinten 4,7 százalékkal csökkentek, de hasonló mértékben estek vissza egyéb pénzügyi vállalatok elhelyezései is.

Az, hogy szektorszinten mégis emelkedett az ügyfélbetétek állománya (4,6 százalékos) és sikerült javítani a hitel/betét mutatót, a központi kormányzat betétjeként megjelenő állami (IMF) hitelnek volt köszönhető, melyet a magyar bankok számára nyújtottak elsősorban vállalati hitelezésük fenntartásához. Ennek nagy részét a legnagyobb hazai bank már visszafizette.

Az ügyfélállományok (hitel és betét) ellentétes irányú fejlődése a hitel/betét mutatót az év végére 130 százalékra csökkentette az egy évvel korábbi 141 százalékról.

A banki megtakarítások korábbi éveknél mérsékeltőbb emelkedésével szemben a befektetési alapok ledolgozták a 2008 év végén elszenvedett állományi és hozamvesztéseiket. Az alapok nettó eszközértéke 21 százalékos emelkedéssel megközelítette a 3100 milliárd forintot, válság előtti szintet. A javulás egyszerre volt köszönhető az alapok jó teljesítményének és a jelentős tőkebeáramlásnak elsősorban az év második felében. Meg kell azonban jegyezni, hogy friss tőkével elsősorban intézményi befektetők jelentek meg, átalakítva értékpapír-portfóliójukat, míg a lakosság egyrésztől mérsékelt megtakarítási kapacitása, másrésztől visszafogott kockázatvállalási hajlandósága miatt csak késve reagált a tőkepiac kedvező folyamataira.

2010 a bankszektor számára továbbra is a kihívások éve lesz. Ennek legfőbb oka a várhatóan tovább csökkenő reálgazdasági teljesítmény és a tartósan kedvezőtlen munkaerő-piaci környezet. A 2009-ben egyértelműen szigorított hitelezési feltételek az év végére valamelyest lazultak és megállapítható, hogy a válságot követően a bankok hitelezési képessége erős, likviditása jó, azonban továbbra is alacsony a kockázatvállalási hajlandóságuk. Ez utóbbi főleg a vállalati szegmensben marad jellemző 2010 folyamán, míg a lakossági – elsősorban jelzálog – hitelezés az év második felében újra megélénkülhet, ehhez persze szükség van a mélypontra süllyedt kereslet javulására is. A bankok részéről a hitelezés feltételeinek lazulása főként az árjellegű tényezőkben (kamatok) jelenhet meg, míg a szigorú, nem árjellegű feltételek (fedezetek) fennmaradására lehet számítani. A vállalati hitelezés fellendülésének egyik előfeltétele a beruházási hitelkereslet újbóli felfutása, melyhez szükség van arra, hogy Magyarország ismét a tartós és fenntartható növekedés útjára lépjen. A Magyar Nemzeti Bankkal és a szakmai szervezetekkel a felelős hitelezés érdekében hozott szabályozás, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által ellenőrzött piaci önszabályozás, a banki Magatartási Kódex hozzájárulhat a bankok és ügyfelek közötti bizalom erősítéséhez, a felelős működéshez, hitelezéshez, a tudatos ügyféldöntésekhez, valamint a lakosság és ezzel együtt a bankrendszer sérülékenységének csökkentéséhez.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2009. évi teljesítménye és eredménye

Kihívásokkal teli évben ért el elismerésre méltó eredményt az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2009-ben a bankszektor sújtó kedvezőtlen körülményektől az UniCredit sem tudta függetleníteni magát, de megfelelő válaszokkal működése egész évben stabil és

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

kiegyensúlyozott maradt. 2009-es tervszámait sok esetben felültesítve tudta piaci pozícióját megerősíteni. Figyelemre méltó, hogy év közben üzleti terveinek és működési modelljének csupán finomhangolására volt szükség, és nem kényszerült radikális intézkedések meghozatalára. A korábbi évek prudens működését jelzi, hogy az UniCredit Banknak – más piaci szereplőkkel ellentétben – nem volt szüksége tőkehelyzetének külső megerősítésére.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint elkészült konszolidált mérleg és eredménykimutatás alapján az UniCredit Bank mérlegfőösszege 1737,1 milliárd forintot ért el, mely csupán hajszálnyival marad el az előző évi értéktől. Ezzel stabilan őrzi hetedik pozícióját a hazai nagybankok sorában, 6 százalékos piaci részesedéssel. Adózott eredménye az előző évi kimagasló és egyszeri tételt tartalmazó profittól jelentősen elmaradt, de a 15,5 milliárd forint megfelel a módosított üzleti előrejelzésnek.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek kétszámjegyű visszaesése elsősorban a csoporton belüli eszköztranszferálásnak köszönhető. A főbb üzletágak teljesítményét szem előtt tartva az UniCredit Bank növelte piaci részesedését a lakossági és önkormányzati szegmensben és sikeresen megőrizte meghatározó szerepét a vállalati finanszírozásban.

Különösen nagy hangsúlyt kapott 2009-ben az ügyfélbetétek állományának növelése. Ennek elérésére az UniCredit Bank sikeres kampányokat valósított meg az év során, versenyképes termékeket kínálva valamennyi ügyfélkörnek. A stagnáló piac mellett a betétállomány 22 százalékos emelkedéssel 1101,4 milliárd forintot ért el év végén. Ezáltal az UniCredit Banknak hitel/betét mutatóját 39,8 százalékponttal 97,5 százalékra sikerült csökkentenie az egy évvel korábbi 137,3 százalékról.

2009-ben az UniCredit lakossági stratégiai expanziójának keretében további 19 új fiók megnyitásával immáron 133 egységből álló hálózatában kínálja termékeit és szolgáltatásait ügyfelei részére. Értékesítési hálózatának bővülésével – a piaci tendenciákkal szemben – 80 új munkahelyet teremtett. A fióknyitások sikerét támasztja alá a mintegy 40 000 új ügyfél, akiknek köszönhetően a bank ügyfeleinek száma 2009 végén meghaladta a 340 ezret.

Az UniCredit Bank számára az ügyfél-elégedettség fontos, a napi ügyfélszolgálatot irányító működési alapelv. Ezt igazolja, hogy a bank immár az egymást követő második évben érdemelte ki a „Superbrands” címet, melyet független szakértői zsűri ítél oda az adott szektorban működő csúcsmárkáknak. Az UniCredit a fogyasztói csúcsmárka elismerés mellett 2009-ben elnyerte a „Business Superbrands” címet is, amely a főképp vállalkozásokat és szervezeteket kiszolgáló márkák legjobbjait jelöli ki.

Az ügyfélközpontúságnak az üzletpolitika fókuszába állítása az UniCredit Bank eddig elért eredményeivel, sikereivel már bizonyítást

nyert, de hogy a felelős működés és hitelezés iránti elkötelezettségét bizonyítsa, az első között csatlakozott a banki Magatartási Kódexet aláíró és annak előírásait magukra kötelező érvényűnek tekintő intézményekhez.

Az UniCredit Bank társadalmi felelősségvállalása

Társadalmilag felelős szervezatként az UniCredit Bank kitüntetett figyelemmel segít különféle, a szűkebb vagy tágabb közösségek számára fontos célokat az egészségügy, az oktatás, a tudomány és a környezetvédelem területén. Mindez mára a menedzsmentfilozófia szerves részévé vált. Évtizedes tradíció, hogy az iskolákban a gyermekek oktatását, a kórházak, rendelők intézményeiben pedig a gyermekek egészségét támogatják. Ezt az alapelvet megtartva, de még inkább előregondolkodva és a jövőt építve az UniCredit Bank 2009-ben a gyermekek szabadidősportjának ügyét karolta fel. A támogatott programok különösen alkalmasak rá, hogy a sportélmények közvetítésével az eddigi célokat integrálják, egyszerre koncentráva az egészségmegőrzésre, a mentális fejlődésre, a környezettel való harmonikus együttélésre.

Ennek szellemében állt az UniCredit a Nagy Sportágválasztó mellé, hiszen a rendezvény egyik fő célja, hogy sportszakemberek közreműködésével segítsen a gyermekeknek a számukra megfelelő sport megtalálásában, kiválasztásában. 2009 szeptemberében immár az ötödik alkalommal került sor a rendezvényre, amelyet több mint 18 000 gyerek és felnőtt látogatott meg.

A „Passzold tovább!” és „Az egy fiók – egy óvoda” programok 50 000-nél is több gyermeket mozgítottak meg: az UniCredit országszerte több mint 130 iskolát és ugyanennyi óvodát bízott támogatásával izgalmas sportrendezvények szervezésére. A szintén támogatott Magyar Gyermekek Labdarúgó Szövetsége által indított sulibajnokságokon pedig sok tízezer gyerek vesz részt, fiúk és lányok egyaránt.

A most mozgásra bírt gyerekek jövője erősen függ a környezetvédelmi törekvések sikerétől is. Ezért az UniCredit Bank és munkatársai számára kiemelt jelentőségű a környezet védelme, akár aprónak tűnő, akár nagyobb léptékű odafigyelésről van szó. A bank székházában jelenleg is szelektíven gyűjtik a hulladékot. A nem működő elektronikus eszközöket, tonereket szintén külön gyűjtik, hogy az erre szakosodott szervezetek újrahasznosítsák, feldolgozzák. Külön belső programok indulnak az energia-, papír- és vízfelhasználás jelentős csökkentésére.

Dace Markeviča
Uralchem Trading Sia
Vállalati ügyfél – Lettország

„Az Uralchem Trading biztos lehet abban, hogy minden alkalommal, még olyan egyszerű banki műveletek esetében is, mint a fizetések, az UniCredit Bank megkeresi és meg is találja a kölcsönösen előnyös megoldást. A sikeres üzlethez mindig számíthatunk hasznos tanácsokra a bank szakértőitől, amivel ők a kölcsönös bizalom és a hosszú távú partnerkapcsolat alapjait hozzák létre.”

Ez könnyű az UniCredittel.



Az üzletágak beszámolója

Vállalati és befektetési banki divízió

2009-től kezdve a korábban külön üzletági szervezetben működő két terület, a Vállalati divízió és a Piacok divízió közös vezetés alatt egyesülve Vállalati és befektetési banki divízió néven folytatta és folytatja munkáját. Ez a szervezeti változás egyrészt a bankcsoport szervezeti felépítését követi. Másrészt ezáltal a vállalati ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó valamennyi szakterület közös, nagyobb üzleti egységet alkotva és a szinergiahatásokat kihasználva még a korábbiaknál is hatékonyabb módon tud ügyfelei rendelkezésére állni, számukra új értéket teremteni.

Az UniCredit Bank Vállalati és befektetési banki divíziójának vállalati üzletága a válság ellenére történetének egyik legsikeresebb évét zárta. Az év végén a vállalati hitelek piacán 8,6 százalékos részt tudhatott magáénak, míg a korábbiaknál is magasabb, 10,5 százalékos részesedést szerzett a vállalati betétek piacán. Az üzletág a vállalt bevételi céljait jelentősen túlteljesítette, a rendkívül hatékony költséggazdálkodásnak köszönhetően nyereségességi mutatói is kiválóak lettek. 2009-ben azonban a válság hatására a terveket és a korábbi éveket meghaladó céltartalék- és értékvesztésképzésre került sor, túlnyomó részben az ingatlanfinanszírozási szakterületen, amely a jövedelemképzést rontotta.

2009-ben a vállalati üzletág legfontosabb üzleti célja továbbra is a nagy- és középvállalati ügyfélkör teljes körű, magas színvonalú kiszolgálása maradt. Ehhez kapcsolódóan nagyobb hangsúlyt kapott az úgynevezett termékgyár-konceptió, melynek lényege, hogy az ügyfelek egyedi igényeit termékspecialisták segítségével szolgálja ki. E termékspecialisták saját szaktudásukon túl az UniCredit Csoport többi bankjában felhalmozódott szaktudásra és nemzetközi tapasztalatra is támaszkodhatnak. Ilyen termékgyárak a strukturált és ingatlanfinanszírozás, a Global Transaction Banking, ezen belül a cash management és e-banking, a kereskedelemfinanszírozás és a letétkezelés. A Corporate Treasury Sales árfolyam- és kamatfedezeti termékeivel segítette a vállalati ügyfeleket az árfolyam- és kamatkockázatok kezelésében.

Az előző évekhez hasonlóan a vállalati üzletág számára 2009-ben is kiemelten fontos volt a hazai kis- és középvállalati ügyfélkör. A kiszolgálási modell, a termékpalletta széles skálája – különös tekintettel a kedvezményes kamatozású támogatott hitelkonstrukciókra – jól követték ennek az ügyfélkörnek a speciális igényeit. Felelős partnerként a vállalati üzletág hosszú távú együttműködésre törekszik a kis- és középvállalati ügyfeleivel is.

A fenntartható fejlődés szempontjából, melynek záloga az ügyfél-elégedettség, különösen fontos és büszkeségre is okot ad a 2009-es felmérés eredménye. E szerint a válság és a bankokat övező fokozódó bizalmatlanság ellenére az UniCredit Bank vállalati üzletága a magyarországi bankok között a legjobb ügyfél-elégedettségi mutatókat érte el saját piacán.

Az UniCredit Csoport 22 országra kiterjedő hálózatára támaszkodva az UniCredit Bank több olyan, csak az UniCredit Csoporton

belül elérhető szolgáltatást kínál nemzetközileg aktív vállalati ügyfeleinek, amelyekkel nemzetközi pénzforgalmukat hatékonyan intézhetik. Ilyen például az egyszerűsített számlanyitás külföldön vagy a kedvező kondíciójú országhatárokon átfelvonó csoporton belüli fizetések (Flash Payment, EU-transzfer), valamint a fizetési forgalmat segítő elektronikus megoldás, a European Gate.

A globális pénzügyi és gazdasági válság ellenére a 2009-es év a divízió piacok és befektetési banki üzletága számára rekord bevételt hozott, amivel igen jelentős mértékben járult hozzá az UniCredit Bank eredményességéhez. A terveket és az előrejelzéseket is messze túlszárnyalták a kötvény-, devizakereskedelem és pénzpiaci, valamint a treasury-értékesítési szakterületek. Az enyhén csökkenő tőzsdei forgalom mellett is a várakozások felett teljesítettek a stabil díjbevételeken alapuló letétkezelési, valamint a részvénykereskedés és intézményi értékesítési területek is. A piacok és befektetési banki üzletág minden szegmensét továbbra is a piac vezető szereplői között tartják számon. A jelentős piaci volatilitás és a jó csapatmunka mellett ezt a kiemelkedő eredményt a korábbi Vállalati divízióval történt sikeres egyesülés és a bankcsoporton belüli szorosabb koordináció, továbbá a kapcsolódó területekkel (mint például a back-office, a piacokkockázat-kezelés) való kiváló együttműködés is elősegítette. Az új struktúra első teljes éve megmutatta a korábbi átalakítás létjogosultságát, illetve tovább növelte a részpiacok közötti szinergiák kiaknázását is.

A 2009-es évet a hektikus piaci mozgások és a szokásosnál alacsonyabb piaci likviditás jellemezte. Ennek ellenére a kötvény-, devizakereskedelem és pénzpiaci szakterület kimagasló, a tervszámok több mint két és félszeresét kitevő bevételével, 14 százalékos költség/bevétel arányával újra igazolta hatékonyságát és a benne lévő bevételi potenciált. Mindamellet az Eszköz-Forrás Menedzsmenttel szoros együttműködésben sikeresen kezelte az UniCredit Bank likviditását, a banki könyveket és az abból eredő kockázatokat, ezzel is támogatva a divíziók üzleti tevékenységét és a bank stabil likviditási helyzetét.

A treasury-értékesítési szakterület 2009-ben a nehéz gazdasági helyzet ellenére is tovább tudta növelni bevételét, így tervét mintegy 70 százalékkal meghaladva zárta az évet. Ez a siker az év első felében – elsősorban a devizapiacokon – tapasztalt nagyfokú volatilitás, a kötvény-, devizakereskedelem és pénzpiaci területtel való kiváló együttműködés, a rugalmas és a prudens, MiFID-szemléletű, de innovatív ügyfélszolgálatnak köszönhető. További eredmény az internetalapú devizakereskedési rendszer, a „clickFX” sikeres széles körű értékesítése, ami elősegítette az üzleti volumen növelését, miközben a szolgáltatások megszokott magas színvonalának megtartása mellett a terület munkatársai több figyelmet fordíthattak az ügyfél-akvizíciókra. Ebben is nagy segítséget jelentett a már több éve jól működő régiós treasury-értékesítési hálózat, mely az adott régiókban optimális támogatást tud nyújtani mind a kiemelt, mind a kis- és középvállalatok

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

száma. A Private Bankinggel való együttműködés is jelentős bevételnövekedést eredményezett a megtakarítási termékek közös értékesítése révén.

A részvénykereskedési terület 7,3 százalékos piaci részesedéssel az ötödik legnagyobb forgalmat bonyolította a Budapesti Értéktőzsde részvénykereskedési divíziójában. A jelentősen visszaeső nemzetközi befektetői érdeklődés ellenére a részvénykereskedés és intézményi értékesítési szakterület a terveket közel 15 százalékkal meghaladó bevételt ért el. 2009-ben szélsőségesen mozgott a BUX-index. A forgalom gyakorlatilag stagnált, mindössze 3 százalékkal volt alacsonyabb a 2008-ashoz viszonyítva. Az index az év eleji negatív piaci hangulat közepette 20 százalékos meghaladó esés után 9461,29 pontra ért el az éves minimumát márciusban, ami egyúttal 5 éves minimumot is jelentett. A tavasz második felétől kezdve a folyamatosan javuló nemzetközi környezet és a visszatérő befektetői bizalom

hatására az éves mélypontról 120 százalékos meghaladó mértékben emelkedett, és az évet 21 227 ponton zárta.

A letétkezelési szakterület (Global Securities Services) teljesítménye révén 2009-ben – a letétkezelt ügyfélállomány nagysága alapján – az UniCredit Bank 12,8 százalékos piaci részesedéssel továbbra is stabil piacvezető letétkezelő. A 2009-ben elindított „egypon-tos” ügyfél-kiszolgálási modell alkalmazásával, az úgynevezett HUB-szolgáltatással, már közel 40 országban nyújt magas színvonalú letétkezelési szolgáltatást alletétkezelői hálózatán keresztül most már nem csak a belföldi, de a külföldi ügyfelei számára is.

A Vállalati és befektetési banki divízió az UniCredit Leasing Hungary Zrt., az UniCredit Factoring Zrt., valamint az UniCredit CAIB Magyarország Zrt. tevékenységét is figyelembe véve valóban teljes körű termék- és szolgáltatáskínálattal áll vállalati ügyfelei rendelkezésére.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati divízió

A 2009-es év az UniCredit Bank Lakossági és kisvállalati divíziója számára a válságkezelés és a piaci változások folyamatos és rugalmas követésének jegyében zajlott – mindig szem előtt tartva a valós ügyfél igényeket és az ügyfelek elégedettségének növelését. A piaci körülmények változásához alkalmazkodva a Lakossági és kisvállalati divízió folyamatosan megújuló széles termékpalettát és korszerű szolgáltatásokat kínált mind a lakossági, mind a kisvállalati szegmensben. Ennek is köszönhető, hogy a gazdasági válság ellenére az UniCredit Bank lakossági és kisvállalati ügyfeleinek száma 12 százalékkal nőtt 2009-ben, az év végére átlépte a 329 ezret, melyből több mint 39 ezer volt a kisvállalati ügyfelek száma.

Az egyre növekvő ügyfélkör kiszolgálásában fontos szerep jutott a folyamatosan bővülő fiókhálózatnak. 2009-ben az UniCredit Bank 19 új fiókot nyitott – 10-et Budapesten, további 9-et vidéken –, így év végén immár 133 fiókban intézhették gyorsan és kényelmesen pénzügyeiket a bank ügyfelei. Az UniCredit 2009-ben is kiemelt figyelmet fordított a hálózati munkatársak képzésére, az értékesítés fejlesztésére és aktív támogatására, hogy ügyfeleit még magasabb színvonalon szolgálhassa ki.

Fiókhálózatának bővítése mellett az UniCredit Bank 2009-ben is folytatta a külső értékesítési csatornák fejlesztését. Az év során folyósított hitelek közel kétharmada származott külső értékesítési partnerek tevékenységéből, a saját mobil értékesítő hálózaton túl a 2300 külső partnerből álló közvetítői csatornának köszönhetően.

A Lakossági és kisvállalati divízió hitelállománya 10,6 százalékkal bővült 2009-ben, ami 31 milliárd forintos növekedést jelentett. Az újonnan folyósított devizaalapú hitelek között az euróalapú hitelek és a forinthitelek kerültek előtérbe mind a lakossági, mind a kisvállalati oldalon, a svájcifrank-alapú hitelek korábbi dominanciája megszűnt, kereslet gyakorlatilag nem mutatkozott e hitelek iránt. Az UniCredit Bank hitelpiaci részesedése folyamatosan nőtt, év végén elérte a 3,91 százalékot.

A gazdasági válság hatásaként nehéz anyagi körülmények közé került hiteladós ügyfelei helyzetének könnyítésére az UniCredit Bank felelős hitelezőként a piacon az elsők között dolgozta ki 2009 tavaszán úgynevezett Hitelkönnyítő csomagját. Ennek lényege, hogy a bank munkatársai személyre szabott, az egyéni pénzügyi lehetőségeket figyelembe vevő hitelkönnyítő ajánlattal, proaktívan keresik meg az átmenetileg nehéz helyzetbe került ügyfeleket. A cél, hogy a

meglévő hitelek átstrukturálásával a válság időszakában is megőrizze ügyfelei hiteltörlesztő-képességét, és megelőzze megoldhatatlanná váló törlesztési gondokat.

A Lakossági és kisvállalati divízió betétállománya 10 százalékkal bővült az év folyamán, ebben a második negyedév – egy rendkívül hatékony betétgyűjtő akciónak köszönhetően – kiemelkedően sikeresnek bizonyult. A lakossági és non-profit intézményi betéti megtakarítások piacán tovább nőtt az UniCredit Bank piaci részesedése, ami összesen 29 bázispontos emelkedést jelentett, így év végén elérte az 5,35 százalékot. Az év folyamán a Magyar Nemzeti Bank összesen hét lépésben 375 bázisponttal csökkentette a jegybanki alapkamatot, melyet az UniCredit Lakossági és kisvállalati divíziója folyamatosan versenyképes, akciós betéti kamatokkal kompenzált, így továbbra is sikerült jelentős új forrásokat bevonnia régi és új ügyfélkörétől.

Az értékpapír-állomány 2009 végére enyhe emelkedést mutatott (1,6 százalékos növekedés), a teljes értékpapír-állomány 165,4 milliárd forintot tett ki, melynek 58,4 százaléka volt befektetési alapokban. Az UniCredit Bank részesedése lakossági befektetési piacon 5,4 százalékot ért el.

Az üzletág ügyfeleinek nettó megtakarítási állománya 7,5 százalékkal bővült 2009-ben, köszönhetően annak, hogy a bank ügyfelei a megtakarítási termékek széles kínálatából választhatták ki a számukra leginkább megfelelő befektetési formát.

A Lakossági és kisvállalati divízióban dinamikusan nőtt a bankügyeket elektronikus csatornákon intézők száma, az ügyfelek mintegy 90 százaléka rendelkezik egy vagy több elektronikus csatorna használatára feljogosító szerződéssel. Az UniCredit TeleBank ügyfeleinek száma 2009-ben 19 százalékkal emelkedett, s az év végén összesen már több mint 240 ezer ügyfél rendelkezett telefonbankos szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNet Internet Banking szolgáltatás 160 ezer ügyfél számára volt elérhető, amely közel 36 százalékos növekedést jelentett 2009-ben.

Az UniCredit Bank által kibocsátott bankkártyák száma 31 ezerrel nőtt, ami 13,4 százalékos bővülést jelent. A lakossági és kisvállalati betéti bankkártyák száma az év végére elérte a 218 ezret, a hitelkártyák száma megközelítette a 46 ezret.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

2009-ben a Humánpolitikai igazgatóság kiemelt feladata volt, hogy az üzleti eredmények eléréséhez stratégiai partnerként együttműködve kreatív, új megoldásokkal és fejlesztésekkel nyújtson támogatást. A humánerőforrás-stratégiának továbbra is meghatározó eleme az üzleti és támogató területeken dolgozó munkatársak megtartása, a képzettségük és szakmai tapasztalatuk alapján kiválasztott új munkatársak integrálása a szervezetbe, fejlesztésük folyamatos biztosítása és a velük való hosszú távú együttműködés kialakítása.

Az UniCredit Bank Humánpolitikai igazgatósága továbbra is nagy hangsúlyt helyez a munkatársak folyamatos szakmai képzésére, tudásuk naprakész biztosítására. Az üzleti divíziók értékesítést végző munkatársainak jelentős része vett részt ügyfélmenedzsment-jellegű tréningen: a Lakossági és kisvállalati divízióban a munkatársak 62 százaléka, a Vállalati és befektetési banki divízióban dolgozók 35 százaléka.

Kiemelt humánpolitikai feladat a munkavállalók bankon belüli pályázati és karriertámogatása, ami a következő programokon keresztül valósul meg: Éves értékelőrendszer, Tehetségmenedzsment program (Talent Management Program) és Felsővezetői fejlesztési program (Executive Development Plan).

Az UniCredit Csoport humánerőforrás-stratégiájának egyik legfontosabb eleme a tehetséggondozás. A Tehetségmenedzsment program csoportszintű kezdeményezés, melyet 2007-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. is bevezetett. Célja, hogy azonosítsa a szervezeten belül kiemelkedő képességekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, illetve gondoskodik karrierterveik megvalósulásáról. A Tehetségmenedzsment programot 2008-ban kiterjesztették a Lakossági és kisvállalati, valamint a Vállalati divízióra is, ami már akkor 150 kolléga bevonását jelentette. 2009-ben újabb tehetségeket nomináltak, így a program ma már 177 tehetség fejlődéséről gondoskodik.

Az expanziót sikeresen támogatta a 2009 első félévének végén lezáró Vezetői utánpótlásképző program, mely azzal a céllal indult el, hogy kiválassza és bevonja a szervezeten belül vezetői ambíciókkal és készségekkel rendelkező kollégákat, illetve hogy átfogó vezetőképző programcsomag segítségével felkészítse a munkatársakat a jövőbeli vezetői feladatok ellátására.

Az UniCredit 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.

2009-ben az UniCredit Bank 241 új munkatársat vett fel, míg belső áthelyezések és előléptetések kapcsán 191 kolléga kapott új karrierlehetőséget. Ezen felül az elmúlt esztendőben 51 kismama tért vissza a munkába. Hét kolléga sikeresen pályázott nemzetközi pozícióra az UniCredit Csoporton belül. Az átgondolt, jól ütemezett összbanki létszámgazdálkodásnak is köszönhetően – a piaci trendtől eltérően – nem volt szükség létszámleépítésre. Az éves összbanki szintű fluktuáció 7 százalék volt. Az év végén került sor a Captain munkaattitűdteszt bevezetésére, mely még hatékonyabbá tette a munkaerő-felvételi folyamatokat. A teszt a továbbiakban az egyéni fejlesztési célok meghatározásának alapjául is szolgál.

A Humánpolitikai igazgatóság munkatársai a 2010-es évben is elkötelezetten folytatják az üzleti és egyéb területek támogató munkáját, hogy az UniCredit Csoport által megfogalmazott törekvések – a vállalati értékek mentén – a lehető legmagasabb színvonalon valósuljanak meg. Ennek fontos részét képezi a munkatársak elégedettségének immár rendszeres felmérése is, melynek 2009-es eredményei alapján akcióterv készült, a benne meghatározott feladatok pedig az év során folyamatosan megvalósultak. A humánpolitika területén újonnan bevezetett és továbbfejlesztett eszközök és folyamatok 2010-ben a még eredményesebb üzleti munkát és még magasabb szintű minőséget szolgálják.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.-t a Bayerische Vereinsbank AG alapította 1998-ban 3 milliárd forint alaptőkével. Az UniCredit Jelzálogbank egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt.

2009-ben jelentős változások történtek az UniCredit Jelzálogbank működésében. A hatékonyság növelése érdekében 2009 áprilisától egyes üzleti területeinek feladatait kiszervezett tevékenységként, ügynöki megbízási szerződés keretében az UniCredit Bank látja el. Ennek megfelelően a lakásvásárló magánszemélyek finanszírozásával és a birtokhitelezéssel, valamint az üzleti ingatlanok finanszírozásával kapcsolatos teljes ügyintézés az UniCredit Bank végzi. A refinanszírozási tevékenységet, valamint a hitelezési tevékenység forrásul szolgáló jelzáloglevelek kibocsátását továbbra is a jelzálogbank végzi.

Az UniCredit Jelzálogbank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti mérlegfőösszege 2009. december 31-én 140,1 milliárd forint, adózás előtti eredménye 1947 millió forint, adózott eredménye pedig 1486 millió forint volt. A jelzálogbank teljes hitelállománya 2009. december 31-én 124,2 milliárd forint volt.

Az UniCredit Jelzálogbank a saját és refinanszírozott hitelállományának forrásait jelzáloglevél- és fedezetlenkötvény-kibocsátás, valamint pénzügyi hitelfelvétel által biztosítja. A jelzálogbank jellemzően nyilvános kibocsátásokat szervez, amelyekre kibocsátási program keretében kerül sor. A jelzáloglevél kibocsátásának alapfeltételeit a kibocsátási programtájékoztatóban rögzíti.

A jelzálogbank 2008. november 21-én aláírt, egyéves időtartamra érvényes, 2 milliárd euró keretösszegű nemzetközi jelzáloglevél-programjának keretében a kedvezőtlen piaci környezet miatt 2009-ben nem került sor euróban denominált jelzáloglevél-kibocsátásra.

A nemzetközi jelzáloglevél-program működtetésével párhuzamosan a jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek független külső minősítését a Moody's hitelminősítő ügynökség végezte 2009 folyamán. A magyar szuverén adósság és a hazai bankrendszer leminősítésének közvetlen hatásaként a Moody's 2009 első félévében két lépésben, összesen három kategóriával, A3-ra rontotta a kibocsátott jelzáloglevelek besorolását. 2009 decemberében a hitelminősítő a jelzálogbank kérésére üzleti megfontolások miatt a jelzáloglevelek minősítését határozatlan ideig visszavonta.

Sergey Guslisty
Lakossági és kisvállalati ügyfél – Oroszország

**„Rengeteget utazom Európában,
és nagyra értékelem, hogy
UniCredit bankos betéti kártyámmal
díjmentesen vehetek fel készpénzt
a csoport bankjainak ATM-jeiből.
Úgy érzem, egy egyesült globális
bank ügyfele vagyok.”**

Ez könnyű az UniCredittel.



Független könyvvizsgálói jelentés



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

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

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”) 2009. 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 47. oldalig található összegzett konszolidált pénzügyi kimutatások. A 2010. február 17-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.

2010. február 17.

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 Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.
Company registration: Budapest, Fővárosi Bíróság, no: 01-09-063183



Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg – 2009. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2009		2008	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nostrók Jegybankkal szemben	14	8 230	30,4	9 729	36,7
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	15	295 652	1 091,6	169 923	641,8
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	88 788	327,8	153 480	579,7
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	17	11 254	41,5	22 600	85,4
Követelések hitelintézetekkel szemben	18	177 339	654,8	109 675	414,2
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	1 073 901	3 965,1	1 238 922	4 679,0
Fedezeti célú derivatív eszközök	20	2 657	9,8	1 822	6,9
Tőkebefektetések	21	751	2,8	1 184	4,5
Befektetési célú ingatlanok		24 690	91,2	0	0,0
Tárgyi eszközök	22	28 730	106,1	28 978	109,4
Immateriális javak	23	4 868	18,0	3 524	13,3
Adó eszközök	13	7 027	25,9	3 781	14,3
Egyéb eszközök	24	13 249	48,9	18 171	68,6
Eszközök összesen		1 737 136	6 413,9	1 761 789	6 653,8

Források

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2009		2008	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25	350 091	1 292,6	553 343	2 089,8
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26	1 101 360	4 066,5	902 366	3 408,0
Alárendelt kölcsöntőke	27	18 477	68,2	18 063	68,2
Kibocsátott kötvények	28	31 768	117,3	47 464	179,3
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	15	29 173	107,7	44 841	169,4
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	20	10 915	40,3	5 123	19,3
Adóforrások	13	2 325	8,6	757	2,9
Egyéb kötelezettségek	29	33 611	124,1	31 858	120,3
Egyéb céltartalék		922	3,4	1 467	5,5
Források összesen		1 578 642	5 828,7	1 605 282	6 062,7

Saját tőke

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2009		2008	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	30	24 118	89,1	24 118	91,1
Tőketartalék		3 900	14,4	3 900	14,7
Eredménytartalék		85 560	315,9	75 407	284,8
Jogi tartalékok	31	34 863	128,7	30 798	116,3
Értékelési tartalékok		(5 438)	(20,1)	(6 828)	(25,8)
Adózott eredmény		15 491	57,2	29 112	110,0
Saját tőke összesen		158 494	585,2	156 507	591,1

Források és saját tőke összesen		1 737 136	6 413,9	1 761 789	6 653,8
--	--	------------------	----------------	------------------	----------------

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált eredménykimutatás – 2009. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2009		2008	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat- és kamatjellegű bevételek	5	138 699	512,1	123 484	466,3
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	5	(94 160)	(347,6)	(85 056)	(321,2)
Nettó kamatbevétel	5	44 539	164,5	38 428	145,1
Jutalékbevételek	6	35 383	130,6	32 595	123,1
Jutalékráfordítások	6	(9 752)	(36,0)	(9 458)	(35,7)
Nettó jutalékbevétel	6	25 631	94,6	23 137	87,4
Osztalékbevétel	7	35	0,1	758	2,9
Nettó kereskedési bevétel	8	5 130	18,9	4 784	18,1
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	9	1 137	4,2	419	1,6
Működési eredmény		76 472	282,3	67 526	255,1
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	32	(24 163)	(89,2)	(6 647)	(25,1)
Nettó pénzügyi működési eredmény		52 309	193,1	60 879	230,0
Bérek és személyi jellegű kifizetések	10	(16 670)	(61,5)	(17 475)	(66,0)
Általános működési költségek	11	(13 611)	(50,2)	(13 557)	(51,2)
Egyéb céltartalék	32	275	1,0	(371)	(1,4)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	(1 925)	(7,1)	(1 976)	(7,5)
Immateriális javak értékcsökkenése	23	(1 400)	(5,2)	(1 584)	(6,0)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	12	74	0,3	149	0,6
Működési költségek		(33 257)	(122,7)	(34 814)	(131,5)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	21	249	0,9	9 695	36,6
Adózás előtti eredmény		19 301	71,3	35 760	135,1
Adókötelezettség	13	(3 810)	(14,1)	(6 648)	(25,1)
Adózott eredmény		15 491	57,2	29 112	110,0

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

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált sajáttőke-kimutatás – 2009. december 31.

(millió forint)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK		ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash flow- fedezeti tartalék		
Egyenleg 2008. január 1-jén	24 118	3 900	57 415	26 846	229	(2)	21 944	134 450
Előző évi adózott eredmény	–	–	21 944	–	–	–	(21 944)	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	(2 286)	(4 769)	29 112	22 057
Fizetett osztalék	–	–	–	–	–	–	–	–
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(3 952)	3 952	–	–	–	–
Egyenleg 2008. december 31-én	24 118	3 900	75 407	30 798	(2 057)	(4 771)	29 112	156 507
Előző évi adózott eredmény	–	–	29 112	–	–	–	(29 112)	–
Teljes körű eredmény	–	–	–	–	5 280	(3 890)	15 491	16 881
Fizetett osztalék	–	–	(15 000)	–	–	–	–	(15 000)
Egyéb	–	–	106	–	–	–	–	106
Eredménytartalékból történő átvezetések	–	–	(4 065)	4 065	–	–	–	–
Egyenleg 2009. december 31-én	24 118	3 900	85 560	34 863	3 223	(8 661)	15 491	158 494

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált cash flow-kimutatás – 2009. december 31.

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2009	2008
Adózás előtti eredmény	19 301	35 760
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés 22	3 325	3 560
Selejtezett és átadott eszközök	–	1
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	(134)	740
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	22 863	5 357
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	229	(2 345)
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	414	779
Adókötelezettség 13	(3 810)	(6 648)
Működési pénzáramlás	42 188	37 204
Kereskedési célú eszközök változása	(125 729)	(74 540)
Halasztott adóeszközök változása	(2 923)	(1 300)
Egyéb eszközök változása	4 928	(1 421)
Halasztott adóforrások változása	812	493
Egyéb kötelezettségek változása	989	2 528
Jegybanknál elhelyezett betétek változása	94	(31)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	142 353	(213 250)
Egyéb bankbetétek változása	(67 664)	64 674
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	198 994	156 677
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	(203 252)	5 457
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	(15 668)	19 821
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(67 066)	(40 892)

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2009	2008
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	181	199
Immateriális javak eladásának árbevétele	–	74
Tárgyi eszközök beszerzése	(1 724)	(4 104)
Immateriális javak beszerzése	(2 744)	(2 085)
Tőkebefektetések változása	433	1 750
Lejáratig tartott értékpapírok változása	11 346	(1 926)
Értékesíthető pénzügyi eszközök változása	69 507	18 219
Befektetési célú ingatlanok változása	(22 936)	–
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	54 063	12 127

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

(millió forint)

KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2009	2008
Kibocsátott kötvények változása	(15 696)	(3 848)
Konszolidációs hatás	106	–
Fizetett osztalék	(15 000)	–
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(30 590)	(3 848)
Nettó pénzeszköz-növekedés	(1 405)	4 591
Pénzeszközállomány az év elején 14	9 635	5 044
Pénzeszközállomány az év végén 14	8 230	9 635

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. („UniCredit” vagy a „Bank”) a 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 2010. február 17-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 beszámolóképzés alapelvei

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (M Ft).

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

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

c.) Konszolidációs elvek

Minden társaság, mely 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 csoportjelentéseinek alapulnak.

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

d.) Konszolidációs folyamatok

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

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

e.) Összehasonlító adatok

Bizonyos egyenlegek az összehasonlíthatóság érdekében átsorolásra kerültek az előző évi adatokban, a konzisztencia biztosítása érdekében, amennyiben volt ilyen. A Bank a 2007-ben átalakított IAS 1 standardot alkalmazza, mely 2009. január 1-jétől hatályos. Ennek eredményeképpen a Bank a saját tőke változásaként mutat ki minden, a tulajdonoshoz kapcsolódó tőkeváltozást, míg a nem tulajdonosi tőkeváltozások a konszolidált teljes körű eredménykimutatásban kerülnek bemutatásra.

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 ügyleteknek 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 követelésként, nem kereskedési célú pénzügyi eszközként vagy nem lejáratig tartott pénzügyi eszközként tart nyilván. Az értékesíthető eszközök követelést megtestesítő értékpapírokat és részesedési jogot megtestesítő értékpapírokat tartalmaznak.

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

ii) Bekerülés és kivezetés

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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, törésre kerülnek vagy lejárnak.

iii) Értékelés

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

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

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

A valós érték megállapításának alapelvei

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

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

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

A Csoport 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 e 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 értékpapír-kategóriák értékelésének és nyilvántartásának alapelvei a 2. g.) pontban találhatók.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

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	20

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

n.) Pénzügyi lízing

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

o.) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

p.) Követelések

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

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

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

q.) Értékvesztésre és hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

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

r.) Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

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

s.) Jelzálogkötvények

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

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

t.) Tőkeelemek

i) Jogi tartalékok

Általános tartalék

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

Általános kockázati céltartalék

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

Felügyeleti tartalék

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kibocsátott határozat alapján bizonyos hiteleket értékvesztetté kellett tenni a magyar számviteli szabályok alapján készített beszámolóban. Ez az értékvesztés nem elfogadott az IFRS alapján, mivel az értékvesztettségnek nincs objektív bizonyítéka, így jelen pénzügyi kimutatásokban ez visszaforgatásra került, és eredménytartalékot csökkentő tételként lett elkülönítve.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Lekötött tartalék

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

ii) Értékelési tartalékok

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

u.) Derivatív pénzügyi instrumentumok

A működési, hitelezői és befektetői tevékenységekéből 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.) Pénzügyi garanciák

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

w.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

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

Az effektív kamatláb hitelenként külön-külön kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb megállapításánál az összes szerződéses cash flow figyelembe vételre kerül, beleértve a jutalékokat és kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek 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 tőkeérdekeltségekkel kapcsolatos tranzakciókból származó bevételeket, melyek társult vállalatokban vannak.

x.) Nyereségadó

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

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

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 mérlegfordulónapján (mérlegforduló napját követő, a mérleget módosító események), és azok amelyek olyan körülményekre utalnak, melyek mérlegfordulónapját követően merültek fel (mérleget nem módosító, mérlegfordulónapját követő események).

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

z.) Üzletági beszámoló

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

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

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

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

aa.) Be nem vezetett standardok és értelmezések

Bizonyos új standardok és értelmezések még nem voltak hatályosak 2009. december 31-én, és így nem kerültek alkalmazásra jelen konszolidált beszámoló összeállításánál. Ezek közül egyik sem lesz hatással a Csoport konszolidált beszámolójára, kivéve az alábbi:

- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok, melyet 2009. november 12-én tettek közzé, az IASB IAS 39 kiváltását célzó átfogó projektjének első fázisa részeként, és mely az ügyletek besorolásával és mérésével foglalkozik. E standard követelményei jelentős módosítást jelentenek az IAS 39 meglévő követelményeihez képest a pénzügyi eszközök tekintetében. A standard két elsődleges mérési kategóriát állapít meg a pénzügyi eszközökre: amortizált bekerülési érték, illetve valós érték. Egy pénzügyi eszközt akkor kell amortizált bekerülési értéken mérni, ha egy olyan üzleti modell részét képezi, melyet abból a célból tartanak, hogy begyűjtsék annak szerződéses cash flow-it, és az eszköz szerződéses feltételei arra teremtenek lehetőséget, hogy kizárólag tőke, illetve a fennálló tőke utáni kamat fizetése történjen. Az összes többi pénzügyi eszközt valós értéken

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

kell értékelni. A standard megszünteti a jelenleg létező IAS 39-es kategóriákat: a lejáratig tartott, az értékesíthető eszközöket, és a hitelek és követelések kategóriáját. Nem kereskedési célra tartott tőkeinstrumentumokban levő befektetések tekintetében a standard egy egyszerű választási lehetőséget biztosít bekerüléskor, egyedileg, részvényenként, hogy a valós értékben bekövetkező változások a teljes körű eredménykimutatásban kerüljenek elszámolásra. A teljes körű eredménykimutatásban elszámolt összegeket soha sem lehet majd átszórni az eredménykimutatásba későbbi időpontban. Ugyanakkor az ilyen részvények után kapott osztalékok az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra, és nem a teljes körű eredménykimutatásban, kivéve, ha azok egyértelműen a befektetés egy részének a megtérülését jelzik. Az olyan tőkeinstrumentumokban történt befektetés, melyek tekintetében a Csoport nem választotta a valósérték-változásnak a teljes körű eredménykimutatásban történő elszámolását, a valósérték-változás az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

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

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

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

- 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 konszolidált beszámolójában alkalmazandók, visszamenőleges hatállyal. A módosítások várhatóan nem lesznek jelentős hatással a konszolidált beszámolóra.

3. Kockázatkezelési politika

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

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

i) Hitelkockázat

A hitelkockázat azon pénzügyi veszteség kockázata, amely a tranzakcióban részt vevő másik fél nemteljesítéséből fakad. A hitelezési kockázatot elsősorban a vezető kockázatkezelő és a hitelbizottságok kezelik. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelportfólió koncentrációására 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.

Ügyfélbesorolás

A hitelekben származó kintlevőségeket legalább negyedévente ellenőrzik és évente áttekintik. Az ügyfeleket olyan pontrendszer segítségével sorolják be, amely minőségi és mennyiségi tényezőket is figyelembe vesz, lakossági ügyfelek esetén a minősítés scorecardokon alapul.

A Csoport egy 10 minősítési csoporton belül 26 fokból álló besorolási ranglistát alkalmaz. Ezekből 3 fok szolgál a nem teljesítő ügyfelek besorolására, a többit a teljesítő ügyfelekre alkalmazza. Ez utóbbi a nemteljesítés esélyére utal (PD) a (csoportszinten) alkalmazott besorolási ranglistában. (Természetesen a nem teljesítő ügyfeleknél a PD 100 százalék.)

Az ügyfélbesorolás nem egyezik meg a hitelbesorolással.

Biztosítékok

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

Általános szabályként a biztosítékoknak:

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

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

- saját banknál tartott pénzügyi biztosítékok

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

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

A pénzügyi biztosítékok ára/értéke naponta frissítésre kerül a biztosítéknyilvántartó rendszerben. A garanciákat, illetve kezességvállalásokat a garanciavállaló értékeli a saját belső szabályzatai alapján.

Hitelbesorolás

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

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

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

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

A hitelek legalább negyedévente besorolásra kerülnek egyedileg, illetve (bizonyos értékhatár alatt) csoportosan az alábbi öt (a magyar jogszabályi besorolásnak megfelelő) kategóriába:

- problémamentes
- külön figyelendő
- átlag alatti
- kétes
- rossz

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

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

Az értékelés céljára az e) pontban ismertetett feltétel vonatkozik a befektetések, követelések fejében kapott részvények, illetve mérleg alatti kötelezettségek besorolására, az f) pontban ismertetett feltétel pedig tipikusan a mérleg alatti kötelezettségek besorolására szolgál. A tételek

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

eszközminősítési kategóriába történő besorolásakor az összes fent ismertetett feltétel figyelembe vételre kerül úgy, hogy először a várható veszteséget kell meghatározni az a)-c) és az e)-f) pontok alapján mint várható megtérülés hiánya, majd a jövőbeli fizetési kötelezettségek veszteséggként kerülnek feltüntetésre, utána pedig a biztosítékok végrehajtásakor várható veszteségek. Ezt követően az adott tételhez tartozó biztosítékok értékét le kell vonni a valószínűsíthető jövőbeli veszteségekből a kielégítési sorrend követésével, és a várhatóan fennmaradó veszteség és a tétel közvetlen költsége (közvetlen költség mínusz a törlesztések) alapján meghatározható, hogy mely megfelelő súlytartományú eszközminősítési kategóriába sorolható a tétel. A fenti alapján meghatározott súlytartományon belül a kívánt mértékű értékmódosítás és kockázati céltartalék egyedi értékelés alapján határozandó meg egyéb faktorok, vonatkozások és körülmények figyelembe vételével.

Csoportos értékvesztést lehet alkalmazni, amennyiben az ügyféllel szembeni teljes kitettség nem haladja meg az előre meghatározott szintet. Az értékvesztés ebben az esetben is egyedi szinten kerül meghatározásra, csak egyszerűsített – standardizált – módszer alkalmazása által: csak a lejárt napok száma és a hitel fedezettsége kerül figyelembe vételre. Ettől bármilyen eltérés csak abban az esetben engedélyezhető, ha a tétel egyedi minősítési körbe kerül át.

Kényszerátstrukturálás

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

A magánszemély szektorban a Csoport akkor tekinti az átstrukturálást kényszerűnek, ha a Csoport megállapodik egy már fizetési késedelemben levő ügyféllel egy olyan átütemezésben, mely fizetési könnyítést ad egy előre meghatározott időszakban a kamatok tőkésítése által.

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 kintlevőség várható befolyása miatt.

Értékvesztés

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

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

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

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

EL: a várható veszteség

EaD: a nemteljesítéskori kitettség

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

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

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

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

A veszteséggként történő leírásokra vonatkozó szabályok

Amennyiben megállapításra kerül, hogy a kintlevőség behajthatatlan, a Csoport veszteséggként leírja a hiteleket és értékpapírokat (a kapcsolódó értékvesztésekkel 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 beszedési 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 ügyfelek

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

2009 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 halmazott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmazott bejövő pénzáramok. Ez a mutató a Csoport likviditás- és forrásmenedzselésében központi szerepet kap.

iii) Piaci kockázat

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

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Csoport piacok és befektetési banki üzletága, valamint Eszköz-Forrás Menedzsmentje (ALM) által folytatott összes tevékenységet és a mérlegstruktúra menedzselését. A független kockázatkezelési osztály napi szinten számszerűsíti a kockázati pozíciókat, majd elemzi és összehasonlítja a Csoport vezetése és az ALCO által meghatározott limitekkel. A Csoport piacikockázat-menedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limitkihasználtságra vonatkozó jelentések és a piacok és befektetési banki üzletág napi eredménykimutatása.

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

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

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

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A napi jelentés részeként készülnek állományalapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispontértékek (a kamat és a spread 0,01 százalékos változása alapján) lejárat 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 hitelfelárgörbénként és lejárat kategóriáinként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár (a Csoport jelenleg hitelkockázati felár-görbéket használ kockázati elemzéseihez).

Eszköz-forrásgazdálkodás

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

iv) Bázel II-nek való megfelelés

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

2008 elejétől a Csoport a Bázel 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 lépésben 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 Bázel 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A Csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

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

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

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

A Működésikockázat-kezelési bizottság tagjai egyben az Igazgatóság tagjai: a Bank vezérigazgatója, a Vállalati és befektetési banki divízió vezetője, a Lakossági és kisvállalati 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 Jogi és compliance főosztály, 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 keretrendszert és koordinálja a decentralizált működésikockázat-kezelési tevékenységet, amelyet a szervezeti egységeknél kijelölt működésikockázat-menedzserek folytatnak.

4. Értékelés és döntéshozatal

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

i) Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

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

ii) Valós érték meghatározása

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

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

iii) Pénzügyi eszközök és források besorolása

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

iv) Hatékony fedezeti kapcsolatok

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

Továbbá a Csoport folyamatosan monitorozza a fedezett eszközök és kötelezettségek és a fedezetek kapcsolatát volumenalapon. Ez a specifikus dokumentáció ismerteti azokat a periódusokat, melyekben a cash flow-k várhatók és érintik az eredménykimutatást, továbbá azt is, ha egy előrejelzett ügylet bekövetkezése már nem valószínűsíthető; az összeget, mely a tőkében került elszámolásra vagy onnan kivezetésre került és az időszak eredményében

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

került elszámolásra; vagy az összeget, mely a tőkében került elszámolásra és onnan kivezetésre került és egy nem pénzügyi eszköz vagy nem pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékéhez lett hozzárendelve, mely megszerzése egy fedezett, nagy valószínűséggel bekövetkező ügylet eredménye; és bármilyen potenciális hatékonytalanságot, mely az eredménykimutatásban került elszámolásra, és cash flow-fedezeti ügyletből ered.

v) A hitelválságnak az értékelésekre gyakorolt hatása

- a) 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.
- b) Amint az iv) pontban ismertetésre került, a fedezeti kapcsolatban szereplő fedezett tétel mindig értékvesztéssel csökkentett értéken szerepel (jelenleg a Csoport nem alkalmaz értékhelyesbítést a saját kötelezettségei tekintetében). Ezzel párhuzamosan a fedezeti ügyletek jövőbeli cash flow-inak nagyon valószínűnek kell lenniük; tehát az i) pontban ismertetett értékvesztési szabályoknak érvényesülniük kell.
A cash flow-fedezeti ügyletekben részt vevő partnerek tekintetében, mivel azok a legjobb minősítési kategóriával bírnak, értékvesztés elszámolására nem került sor.
- c) A cash flow-fedezeti hatékonyság szigorú mennyiségi limitek alkalmazásával kerül biztosításra, beleértve a visszamenőleges tesztelés eredményét (például jelentős előtörlesztések vagy betétkivonások).
- d) Az értékesíthetőként besorolt adósságinstrumentumok nem kerültek értékvesztésre, mivel a kibocsátók (Magyar Állam, helyi jelzálogbankok) nemteljesítése nem lett valószínűnek tekintve. Azonban a piaci árak változásából adódó árfolyamvesztések elszámolásra kerültek a saját tőkében.
- e) A Csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában a jelenlegi piaci krízis által különösen sújtott eszköz, mint például eszközfedezett értékpapír, hitelderivatíva vagy strukturált OTC-termék (például CDO, ABCP, SIV).
- f) A likviditási válság fő hatása az volt, hogy Magyarország országkockázati 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

(millió forint)

	2009	2008
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	2 894	4 436
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	5 350	6 237
Ügyfelektől származó kamatbevételek	80 082	80 696
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	17 672	7 062
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	22 134	11 493
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	8 788	11 800
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	1 779	1 760
Összesen	138 699	123 484
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Jegybanknak fizetett kamatok	(111)	(11 846)
Bankoknak fizetett kamatok	(17 556)	(10 272)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(15 618)	(12 503)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(57 592)	(45 385)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(378)	(904)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(2 905)	(4 146)
Összesen	(94 160)	(85 056)
Nettó kamatbevétel	44 539	38 428

6. Nettó jutalékbevétel

(millió forint)

	2009	2008
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	28 330	23 888
Letétkezelési szolgáltatás díjai	2 356	2 957
Befektetési szolgáltatás díjai	2 774	4 595
Pénzügyi garanciák díjai	1 138	895
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	785	260
Összesen	35 383	32 595
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(8 361)	(6 938)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(469)	(830)
Befektetési szolgáltatás díjai	(356)	(695)
Pénzügyi garanciák díjai	(282)	(262)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(284)	(733)
Összesen	(9 752)	(9 458)
Nettó jutalékbevétel	25 631	23 137

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Osztalék

(millió forint)

	2009	2008
Kereskedési célú eszközök osztalékbevétele	1	1
Befektetések osztalékbevétele	34	757
Összesen	35	758

8. Nettó kereskedési bevétel

(millió forint)

	2009	2008
Devizaeredmény	5 044	6 780
Kereskedési célú kamatswapügyletek eredménye	(1 627)	1 985
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	1 418	(4 379)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	16	(111)
Kereskedési célú FRA-k eredménye	373	128
Egyéb	(94)	381
Összesen	5 130	4 784

9. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

(millió forint)

	2009	2008
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	1 318	952
Ráfordítás		
Értékesíthető értékpapírok	(181)	(533)
Összesen	1 137	419

10. Személyi jellegű ráfordítások

(millió forint)

	2009	2008
Bérek és személyi jellegű kifizetések	11 385	12 157
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 351	3 633
Egyéb munkavállalói juttatások	1 388	1 223
Munkaadói járulék	546	462
Összesen	16 670	17 475

A dolgozói létszám 2009. december 31-én 1982 fő (2008: 1902).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

11. Általános működési költségek

(millió forint)

	2009	2008
Egyéb adók és felügyeleti és tagsági díjak	2 830	3 162
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	3 745	3 121
Reklámköltség	1 959	2 707
Számítástechnikai költség	1 784	1 619
Anyag- és eszközfelhasználás	477	443
Egyéb adminisztratív költségek	2 816	2 505
Összesen	13 611	13 557

12. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

(millió forint)

	2009	2008
Működési bevételek		
Továbbszámlázott bevételek	350	391
Áruk értékesítéséből származó bevétel	35	–
Kapott bérleti díj	18	59
Tárgyi eszköz értékesítéséből származó bevétel	181	273
Egyéb	79	60
Összesen	663	783
Működési ráfordítások		
Továbbszámlázott ráfordítások	(336)	(358)
Tárgyi eszköz értékesítésének önköltsége	(47)	(144)
Áruk értékesítésének önköltsége	(40)	–
Adók, büntetések	(9)	–
Kiselejtezett tárgyi eszközök	–	(1)
Egyéb	(157)	(131)
Összesen	(589)	(634)
Nettó egyéb működési bevétel/(ráfordítás)	74	149

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Csoport az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. A 2009. december 31-ével és a 2008. december 31-ével lezárt években a magyar társasági adókulcs 16 százalék volt, valamint további 4 százalék. A Csoportnak a támogatott hitelekbeől származó bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

13.1 Adókötelezettség

(millió forint)

	2009	2008
Éves adókötelezettség		
Tárgyévi	2 747	6 954
Korábbi időszakot érintő	116	143
Összesen	2 863	7 097
Halasztott adó kötelezettség	947	(449)
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	3 810	6 648

13.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2009		2008	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
Adózás előtti eredmény		19 301		35 760
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	20,0	3 860	20,0	7 152
Hitelintézeti járadék	2,0	386	1,0	387
Korábbi évek revíziója	0,6	116	0,4	143
Adóalapot növelő/csökkentő tételek adóhatása	(2,3)	(446)	(2,7)	(962)
Társasági adókulcs változás miatti halasztott adó	(0,1)	(5)	–	–
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Pótbefizetés	0,0	(1)	0,1	34
Egyéb	(0,5)	(100)	(0,3)	(106)
Összesen	19,7	3 810	18,6	6 648

13.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió forint)

	2009			2008		
	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	FORRÁSOK	NETTÓ
Aktuális adóeszközök/források	3 528	–	3 528	484	–	484
Halasztott adóeszközök/források						
Értékesíthető értékpapírok	54	(811)	(757)	628	(114)	514
Cash flow-fedezeti ügyletek	2 032	–	2 032	1 193	–	1 193
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	562	–	562	285	–	285
Felülegeleti tartalék	–	(946)	(946)	–	(298)	(298)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	–	(305)	(305)	–	(186)	(186)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	851	(263)	588	1 191	(159)	1 032
Halasztott adóeszközök/források összesen	3 499	(2 325)	1 174	3 297	(757)	2 540
Adóeszközök/források összesen	7 027	(2 325)	4 702	3 781	(757)	3 024

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2009

(millió forint)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	TŐKÉBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Értékesíthető értékpapírok	514	–	(1 271)	(757)
Cash flow-fedezeti ügyletek	1 193	–	839	2 032
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék (IBNR)	285	277	–	562
Felügleleti tartalék	(298)	(67)	–	(365)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(186)	(119)	–	(305)
Konszolidációs hatás	–	(13)	13	–
Egyéb	1 032	(1 025)	–	7
Összesen	2 540	(947)	(419)	1 174

13.5 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
Felügleleti tartalék	–	(298)	–	(298)
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	(114)	(72)	–	(186)
Egyéb	298	735	–	1 032
Összesen	328	449	1 764	2 540

14. Készpénz és nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben

(millió forint)

	2009	2008
Pénztár	8 230	9 635
Nem lekötött nostrók Jegybankkal szemben	–	94
Összesen	8 230	9 729

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15. Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2009	2008
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	258 420	74 709
Államkötvények	3 556	45 140
Egyéb kötvények	2 749	3 333
Befektetési jegyek	3	3
Részesedések	35	29
Derivatívák pozitív értékelési különbözete		
FX-derivatívák	8 737	25 119
Kamatderivatívák	22 093	21 694
Árutőzsdei származékos ügyletek	59	–
Valósérték-korrekció	–	(104)
Összesen	295 652	169 923
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
Derivatívák negatív értékelési különbözete		
FX-derivatívák	10 385	32 132
Kamatderivatívák	18 732	12 709
Árutőzsdei származékos ügyletek	56	–
Összesen	29 173	44 841

16. Értékesíthető pénzügyi eszközök

(millió forint)

	2009	2008
Kincstárjegyek	–	19 867
Államkötvények	72 015	113 156
Egyéb kötvények	16 438	20 279
Részesedések	340	362
Valósérték-korrekció	–	(166)
Összesen	88 793	153 498
Értékvesztés	(5)	(18)
Összesen	88 788	153 480

17. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

(millió forint)

	2009	2008
Államkötvények	9 315	22 600
Jelzáloglevelek	1 939	–
Összesen	11 254	22 600

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2009. december 31-én 12 385 millió forint volt (2008: 23 466 millió forint).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

18. Követelések hitelintézetekkel szemben

(millió forint)

	2009	2008
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	38 724	39 590
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrók egyéb bankoknál	7 987	18 645
Éven belüli lejáratra	114 490	32 393
Éven túli lejáratra	16 138	19 047
Összesen	177 339	109 675

19. Ügyfelekkel szembeni követelések

(millió forint)

	2009	2008
Lakossági és vállalati		
Éven belüli lejáratú követelések	494 062	585 997
Éven túli lejáratú követelések	622 790	673 321
Összesen	1 116 852	1 259 318
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (32. sz. kiegészítő információ)	(42 951)	(20 396)
Összesen	1 073 901	1 238 922

A. Iparági bontás

	2009		2008	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Ingatlanfinanszírozás	181 708	16,27	176 845	14,04
Magánügyfelek finanszírozása	305 329	27,34	268 120	21,29
Pénzügyi tevékenység	85 577	7,66	177 477	14,09
Kereskedelem	83 984	7,52	106 139	8,43
Közüzemek	86 928	7,78	111 253	8,83
Szállítmányozás	104 917	9,40	80 445	6,39
Villamosenergia-ipar	8 930	0,80	22 529	1,79
Vegyipar/gyógyszeripar	73 928	6,62	97 918	7,78
Élelmiszer-feldolgozás	23 400	2,10	33 875	2,69
Építőipar	57 207	5,12	60 444	4,80
Gépgyártás	29 650	2,65	37 051	2,94
Könnyűipar	26 199	2,35	28 966	2,30
Távközlés	16 162	1,45	12 270	0,97
Vendéglátóipar	11 207	1,00	11 583	0,92
Mezőgazdaság	4 521	0,40	4 453	0,36
Kohászat	6 047	0,54	7 554	0,60
Bányászat	1 077	0,10	1 177	0,10
Egyéb	10 081	0,90	21 219	1,68
Összesen	1 116 852	100	1 259 318	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)

	2009	2008
Egyedileg értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	3 000	4 459
Óvadék	160	729
Ingatlan	19 348	28 894
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részcélt	5	–
Egyéb	3 598	9 521
Csoportosan értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	316	539
Óvadék	80	171
Ingatlan	12 513	7 235
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részcélt	1	11
Egyéb	6	305
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	682	1 185
Óvadék	334	434
Ingatlan	28 845	8 572
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részcélt	–	1
Egyéb	172	547
Nem lejárt és nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	89 497	134 780
Óvadék	21 842	133 885
Ingatlan	206 136	376 355
Követelést megtestesítő értékpapír	28 262	1 494
Részcélt	4 495	4 298
Egyéb	28 722	102 916

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

20. Fedezeti célú derivatívák

(millió forint)

	2009	2008
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS-ügyletek	2 609	1 771
FRA-ügyletek	48	51
Összesen	2 657	1 822
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS-ügyletek	10 839	4 797
FRA-ügyletek	76	326
Összesen	10 915	5 123

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

21. Tőkebefektetések

(millió forint)

	2009	2008
Befektetések társult vállalatokban	1	1
Egyéb befektetések	750	1 183
Összesen	751	1 184

2009. december 31-én a konszolidált leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

(millió forint)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	SAJÁT TŐKE
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	14 901
UniCredit Factoring Zrt.	169	261
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	644

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
2009						
Ingatlanok	27 237	2 539	933	22	554	25 055
Irodai berendezések	11 165	8 123	1 116	6	1 223	2 929
Gépjárművek	987	602	147	19	148	365
Beruházások	853	–	1 720	2 192	–	381
Összesen	40 242	11 264	3 916	2 239	1 925	28 730
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

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
2009						
Bérleti jogok	126	105	2	–	4	19
Licencek	1 914	1 032	442	–	358	966
Szoftver	9 457	6 837	2 301	–	1 038	3 883
Goodwill	–	–	–	–	–	–
Összesen	11 497	7 974	2 745	–	1 400	4 868
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

24. Egyéb eszközök

(millió forint)

	2009	2008
Vevőkövetelések és fizetett előlegek	1 488	867
Elhatárolások	11 882	16 703
Egyéb	38	766
Összesen	13 408	18 336
Értékvesztés	(159)	(165)
Összesen	13 249	18 171

25. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

(millió forint)

	2009	2008
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	85 585	266 104
Éven túli lejáratú kötelezettségek	264 506	287 239
Összesen	350 091	553 343

26. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

(millió forint)

	2009	2008
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	1 084 959	818 879
Éven túli lejáratú kötelezettségek	16 401	83 487
Összesen	1 101 360	902 366

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

27. Alárendelt kölcsöntőke

(millió forint)

	2009	2008
UniCredit Bank Austria AG-től	9 199	8 993
UniCredit Bank Austria AG-től	9 278	9 070
Összesen	18 477	18 063

Az anyavállalat felé fennálló tartozás két külön hitelből áll, ezek együttes összege 68 millió euró. A szerződés egy ötéves hitelperiódust tartalmaz, és egy automatikus évenkénti meghosszabbítási záradékkal egészült ki, amely a kölcsönadó írásbeli visszavonásáig érvényes. Kamat EURIBOR alapján negyedévente utólag fizetendő.

28. Kibocsátott jelzáloglevelek

(millió forint)

	2009	2008
Éven belüli lejáratú kötvények	8 674	15 966
Éven túli lejáratú kötvények	23 094	31 498
Összesen	31 768	47 464

29. Egyéb kötelezettségek

(millió forint)

	2009	2008
Passzív elhatárolások	28 453	28 159
Céltartalék garanciákra és ki nem használt hitelkeretekre	2 518	1 758
Szállítói kötelezettségek	737	384
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 627	1 557
Egyéb	276	–
Összesen	33 611	31 858

30. Jegyzett tőke

(millió forint)

	2009	2008
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

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

31. Kötelező tartalékok

(millió forint)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	FELÜGYELETI CÉLTARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2008. december 31-én	16 266	14 032	–	500	30 798
Átvezetés eredménytartalékból	1 228	166	2 671	–	4 065
Egyenleg 2009. december 31-én	17 494	14 198	2 671	500	34 863

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

32. Értékvesztések és céltartalékok

32.1 Értékvesztések és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

(millió forint)

	HITELEK	GARANCIÁK ÉS KI NEM HASZNÁLT HITELKERETEK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2008. december 31-én	20 396	1 758	22 154
Egyéb	210		210
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(1 011)	–	(1 011)
Visszaírás/felszabadítás	(7 284)	(1 509)	(8 793)
Képzés	30 753	2 273	33 026
Árfolyamváltozások hatása	(113)	(6)	(119)
Egyenleg 2009. december 31-én	42 951	2 516	45 467
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	22 668	764	23 432
Eladott és leírt követelések értékvesztése	1 011	–	1 011
Egyéb	(210)	–	(210)
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	23 469	764	24 233
Leírt követelések	(70)	–	(70)
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyamváltozások hatása nélkül	23 399	764	24 163

32.2 Egyéb értékvesztések és céltartalékok

(millió forint)

	CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	ÉRTÉKVESZTÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE ÉS TŐKEBEFEKTETÉSEKRE
Egyenleg 2008. december 31-én	1 630	18
Egyéb	27	–
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(298)	(18)
Visszaírás/felszabadítás	(440)	–
Képzés	165	5
Egyenleg 2009. december 31-én	1 084	5
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	(546)	(13)
Eladott és leírt követelések értékvesztése	298	18
Egyéb	(27)	–
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	(275)	5

33. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2009. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

(millió forint)

	2009	2008
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	457 083	359 045
Garanciák	184 745	179 184
Akkreditívek	23 362	15 114
Devizaspot-eladások	295 276	136 346

2009. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 2 723 627 millió forint volt (2008: 2 969 980 millió forint).

Martin Darbo
Adolf Darbo Aktiengesellschaft
Vállalati ügyfél – Ausztria

„Családi vállalkozásként nem negyedévekben vagy években gondolkodunk az üzletről, hanem generációkban. Amikor a jövőre vonatkozóan hozunk döntéseket, olyan partnerre van szükségünk, aki ésszerűen rövid idő alatt képes hosszú távú megoldásokat kidolgozni és ajánlani. Ezért dolgozunk a Bank Austria – UniCredit Group-pal.”

Ez könnyű az UniCredittel.



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Felügyelőbizottság

elnök

Erich Hampel, UniCredit S.p.A.

elnökhelyettes

Mag. Peter Hofbauer, UniCredit Bank Austria AG

tagok

Friederike Kotz, UniCredit Bank Austria AG
David Joseph O'Mahony, UniCredit Bank Austria AG
Graziano Cameli, 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

elnök-vezérigazgató

Dr. Patai Mihály, UniCredit Bank Hungary Zrt.

tagok

Tátrai Bernadett, UniCredit Bank Hungary Zrt., vezérigazgató-helyettes,
a Lakossági és kisvállalati divízió vezetője, 2010. május 31-éig
Ihász Csilla, UniCredit Bank Hungary Zrt., divízióvezető, Lakossági és kisvállalati divízió, 2010. június 1-jétől
Kaliszky András, UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Operation Officer
Mag. Franz Wolfger, UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Financial Officer, 2010. március 31-éig
Stefano Santini, UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Financial Officer, 2010. április 1-jétől
Tóth Balázs, UniCredit Bank Hungary Zrt., Chief Risk Officer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Felügyelőbizottság

elnök

Tátrai Bernadett, UniCredit Bank Hungary Zrt., 2010. március 30-áig
Stefano Santini, UniCredit Bank Hungary Zrt., 2010. március 31-étől

tagok

Dr. Pettkó-Szandtner Judit, UniCredit Bank Hungary Zrt.
Mag. Karin Schmidt, UniCredit Bank Austria AG, 2010. március 30-áig
Elena Goitini, UniCredit S.p.A.
Tóth Balázs, UniCredit Bank Hungary Zrt.
Sipos József, UniCredit Bank Hungary Zrt.
Kaliszky András, UniCredit Bank Hungary Zrt.
Mag. Franz Wolfger, UniCredit Bank Hungary Zrt., 2010. március 30-áig
Mag. Reinhard Madlencnik, UniCredit Bank Austria AG, 2010. március 30-áig

Igazgatóság

elnök-vezérigazgató

Tölle Gabriella, UniCredit Jelzálogbank Zrt.

tagok

Gianluca Totaro, UniCredit Global Information Services, 2010. március 30-áig
Horváth István, UniCredit Bank Hungary Zrt., 2010. március 31-étől
Dr. Füredi Júlia, UniCredit Bank Hungary Zrt., 2010. március 31-étől
Novákné Bejczy Katalin, UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Komócsi Sándor, UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

Naptár

2009. január

Az UniCredit Bank számára – a minél szélesebb körű ügyfél-kiszolgálás érdekében – a termék- és szolgáltatáskínálat bővítésével indult az év. Az ERGO Életbiztosító Zrt.-vel kötött stratégiai együttműködés alapján 2009 januárjától a bank ügyfelei életbiztosításokat is köthetnek az UniCredit-fiókokban. Ezek közé tartoznak a folyamatos díjfizetésű és az egyszeri díjas, befektetési egységekhez kapcsolt biztosítások vagy a csoportos hitelfedezeti életbiztosítás, melyet személyi kölcsönökhöz kínál ügyfeleinek a bank – ezzel is növelve számukra a hitelfelvétel biztonságát.

2009. április 23.

Az Európai Beruházási Bank az UniCredit Bank közvetítésével 40 millió euró összegű forrást nyitott meg a hazai kis- és középvállalkozások, Mid Cap vállalkozások valamint az önkormányzatok számára. E hitelek kiemelt célja az innováció- és technológiafejlesztési, energetikai és környezetvédelmi projektek finanszírozása. A megállapodás keretében az UniCredit Banknak lehetősége nyílt a 250 főnél kisebb létszámmal működő hazai kis- és középvállalatok mellett a 3000 főnél kevesebb összlétszámmal működő úgynevezett Mid Cap cégek és az önkormányzatok projektjeinek kedvező kondíciójú hitelezésére is.

2009. május

Az UniCredit Bank felelős hitelezőként minden olyan kezdeményezést támogat, amelynek célja ügyfelei fizetőképességének megőrzése. Éppen ezért még 2008 novemberében az első között csatlakozott a Pénzügyminisztériumnak a devizaalapú hitelt felvevők megsegítéséről szóló kezdeményezéséhez. Hamarosan azonban elkészítette saját Hitelkönnyítő csomagját is, mely azoknak az ügyfeleknek kínál megoldást, akik rövidebb-hosszabb ideig átmeneti nehézséggel küzdenek hiteltörlesztésükben. A program igen fontos része a kölcsönös együttműködés, valamint az, hogy az UniCredit Bank proaktívan, közvetlenül megkeresi nemcsak azokat az ügyfeleket, akik már késtek a devizaalapú jelzáloghiteleik törlesztésével, hanem megelőzési céllal azok számára is felajánlja hitelkönnyítési megoldásait, akik nincsenek késésben, de érdekli őket a lehetőség. Az ügyfeleivel való szoros együttműködésben az UniCredit Bank a hitelkönnyítő választékából szakmai hozzáértése

és az ügyfelek pénzügyi szokásai terén szerzett tapasztalata alapján dolgozza ki és ajánlja fel ügyfelének a személyére szabott, számára leginkább megfelelőnek tartott lehetőséget, amely természetesen figyelembe veszi az egyéni pénzügyi lehetőségeket.

2009. május 6.

Az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank Igazgatósága 50 millió eurós hitelt hagyott jóvá a magyarországi UniCredit Bank számára azzal a céllal, hogy segítse a magyar gazdaságot a gazdasági világválság átvészelésében. A hitel része az EBRD válságkezelő intézkedéseinek, amelyek révén pénzügyi forrásokkal látja el a magyar reálgazdaságot egy olyan időszakban, amikor egyébként szűkössé váltak a finanszírozási források. A magyarországi UniCredit országos hálózatával professzionális színvonalon szolgálja ki a kis- és középvállalkozások igényeit. Az ötéves hitel összegét a bank a magánszektor olyan kis- és középvállalkozásainak közép- és hosszú távú finanszírozására használja fel, amelyek legfeljebb 249 alkalmazottal és 50 millió euró éves forgalommal rendelkeznek.

2009. május

Magyarországon másodszorra ítélte oda az UniCredit Banknak a „Superbrands” címet a neves szakértőkből álló független zsűri, amely évről évre azonos, egységes nemzetközi kritériumok alapján választja ki a csúcsmárkákat. Ráadásul a fogyasztói csúcsmárka elismerés mellett 2009-ben az UniCredit elnyerte a Business Superbrands címet is, amely a főképp vállalkozásokat és szervezeteket kiszolgáló márkák legjobbjait jelöli ki, és a minőséget, megbízhatóságot és kiemelkedő teljesítményt képviseli.

2009. július 27.

A neves üzleti lap, a Global Investor Magazin kilenc közép- és kelet-európai országra – köztük Magyarországra – vonatkozóan az UniCredit Csoportot tüntette ki a „Legjobb Letétkezelő Bank 2009” elismeréssel. A díjak odaítélésénél meghatározó szempont volt a piaci részesedés, a régió lefedettsége, az értékpapír-piaci szolgáltatás minősége és rugalmassága, valamint a számítástechnikai háttér és a szakértelem.

2009. július 28.

Az UniCredit Banknál 2009. július 28-ától igényelhető az áthidaló kölcsön, amelynek egy részéhez az állam készfizető kezességet vállal. A kölcsön célja, hogy azok, akik azért kerültek nehéz anyagi helyzetbe, mert elvesztették munkájukat, vagy átmenetileg fizetési nehézségekkel küzdenek hiteltörlesztésükben (és a jogszabályban előírt feltételeknek is megfelelnek), ne veszítsék el lakásukat.

2009. szeptember 15. – december 31.

Az UniCredit Bank, mely hosszú évek óta a gyerekek oktatását és egészségét támogatja különféle programjaival, 2009-ben az UEFA Champions League együttműködő partnereként is arra törekedett, hogy a gyermekek szabadidős és iskolai sportjára irányítsa a figyelmet. A 2009 szeptemberében indított Passzold tovább! akcióban országszerte több mint 130 iskolát ösztönöztek izgalmas sportrendezvények szervezésére. A három éven át tartó program már az első alkalommal is gyermekek tízezreit mozgította meg.

2009. október 10–11.

Három európai országon átvezető látványos utazás után az UniCredit Csoport Magyarországra hozta az eredeti, az UEFA Champions League győztesének járó kupát. A labdarúgás legrangosabb klubszintű versenysorozatát bemutató UEFA Champions League Trophy Tour október 10-11-én azért állomásozott Budapesten, hogy közelebb hozza a futballcsillagok világát a magyar szurkolókhoz, focibarátokhoz. A különleges hangulatú kiállításon a kupát, valamint a legnevesebb labdarúgóklubokhoz és a legnagyobb sztárok nevéhez fűződő legendás események képeit és az értékes emléktárgyakat ingyenesen tekinthették meg a látogatók. Sőt, saját magukat is megörökíthették a tróféával.

2009. november

Az UniCredit Bank tervszerűen és sikeresen valósította meg lakossági stratégiai expanziójának utolsó szakaszát, amelynek részeként 19 új bankfiókot nyitott 2009-ben. Ezzel az év végén immár 133 egységből álló hálózatában kínálta termékeit és szolgáltatásait ügyfelei részére.

2009. december 31.

Az UniCredit Bank 2008. január 1-jén vezette be és azóta is fenntartja ügyfelei számára azt a lehetőséget, hogy UniCredit betéti kártyáikkal díjmentesen vehetnek fel készpénzt az UniCredit-automatákból nem csak itthon, hanem külföldön is. A folyamatos bővülés eredményeként 2009 végére az UniCredit-ügyfelek összesen immár 18 ország közel 19 ezer automatájából juthattak díjmentesen készpénzhez.

Hálózati egységek

Központ

1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: (06-1) 301-1271

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)

www.unicreditbank.hu



2009. december 31-én az UniCredit Bank országszerte 133 fiókkal rendelkezett, melyből 61 található Budapesten, 72 pedig vidéken.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fiókok Budapesten

Batthyány téri fiók

1011 Budapest, Fő utca 52.

Törökvész úti fiók

1022 Budapest, Törökvész út 30/a

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Stop Shop fiók

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

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos utca 48–66.

Békásmegyeri fiók

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

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpest Áruház)

Fehér Hajó utcai fiók

1052 Budapest, Fehér Hajó utca 5.

Astoria fiók

1052 Budapest, Károly körút 6.

Ferenciek tere fiók

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

Alkotmány utcai fiók

1054 Budapest, Alkotmány utca 4.

Szabadság téri fiók

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

Deák téri fiók

1061 Budapest, Deák tér 6.

Nagymező utcai fiók

1065 Budapest, Nagymező utca 44.

Nyugati fiók

1066 Budapest, Teréz körút 62.

Erzsébet körúti fiók

1073 Budapest, Erzsébet körút 56.

Baross téri fiók

1076 Budapest, Thököly út 4.

József körúti fiók

1085 Budapest, József körút 46.

Arena Corner fiók

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

Arena Plaza fiók

1087 Budapest, Kerepesi út 9.

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József körút 13.

Haller Gardens fiók

1091 Budapest, Soroksári út 32–34.

Ferenc körúti fiók

1092 Budapest, Ferenc körút 24.

Vámház körúti fiók

1093 Budapest, Vámház körút 15.

Boráros téri fiók

1095 Budapest, Boráros tér 7. (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.

Gyömrői úti fiók

1103 Budapest, Gyömrői utca 99.

Andor utcai fiók

1119 Budapest, Andor utca 2.

Lágymányosi utcai fiók

1111 Budapest, Lágymányosi utca 1–3.

Bartók Béla úti fiók

1115 Budapest, Bartók Béla út 88.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19–21.

Gazdagrét fiók

1118 Budapest, Rétköz utca 5. (BudaWest Irodaház)

Alkotás utcai fiók

1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Déli pu. fiók

1123 Budapest, Alkotás út 1/A

Váci út 20. fiók

1132 Budapest, Váci út 20.

Capital Square

1133 Budapest, Váci út 76.

Lehel úti fiók (Medimpex)

1134 Budapest, Lehel utca 11. (Medimpex)

Central Park fiók

1135 Budapest, Lehel utca 70–76.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci út 85. fiók

1139 Budapest, Váci út 85.

Váci út 99. fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Nagy Lajos király úti fiók

1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.

Örs vezér téri fiók

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

Bosnyák téri fiók

1149 Budapest, Nagy Lajos király útja 135.

Pólus fiók

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105–107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Üllői úti fiók

1182 Budapest, Üllői út 661.

Pestszentimrei fiók

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos utca 32–36.

Tesco Megapark fiók

1204 Budapest, Mártírok útja 292.

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Csepel Plaza fiók

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

Campona fiók

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

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Fiókok vidéken

Ajkai fiók

8400 Ajka, Szabadság tér 12.

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

Békéscsabai fiók

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

Békéscsaba 2 fiók

5600 Békéscsaba, Szabadság tér 2.

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Budaörs – Tesco fiók

2040 Budaörs, Kinizsi utca 1–3.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

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, Törvényház 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)

Győr – ETO Park fiók

9027 Győr, Nagysándor József utca 31.

Gyulai fiók

5700 Gyula, Városház utca 12.

Hajdúszoboszlói fiók

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 4.

Hódmezővásárhely

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy utca 3.

Jászberényi fiók

5100 Jászberény, Szabadság tér 3.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György utca 1.

Kaposvár 2 fiók

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

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8.

Kecskemét 2 fiók

6000 Kecskemét, Rákóczi út 4.

Keszthelyi fiók

8360 Keszthely, Kossuth u. 41.

Kiskunfélegyházai fiók

6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth u. 2

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi utca 3.

Miskolc – Széchenyi úti fiók

3500 Miskolc, Széchenyi út 35.

Miskolc – Búza téri fiók

3523 Miskolc, Búza tér 1.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 6.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1–3.

Nyíregyháza 2 fiók

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

Nyíregyháza 3 fiók

4400 Nyíregyháza, Szarvas utca 2.

Paksi fiók

7030 Paks, Dózsa György út 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 u. 4.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János utca 15–17.

Szekszárd 2 fiók

7100 Szekszárd, Széchenyi utca 43.

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Szentesi fiók

6600 Szentes, Kossuth utca 8.

Szigetszentmiklós

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky út 26.

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szolnok 2 fiók

5000 Szolnok, Kossuth Lajos utca 18.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi utca 30–32.

Szombathely 2 fiók

9700 Szombathely, Fő tér 26.

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.

Tököl

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.

Hálózati egységek (FOLYTATÁS)

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Óváros tér 7.

Veszprém 2 fiók

8200 Veszprém, Kossuth u. 6.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Zalaegerszeg 2 fiók

8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 1.

