

UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.
Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság Cg. 01-10-041348
Adószám: 10325737-2-44



A művészet élménye

2007 jelentős év volt a bankcsoport nemzetközi kulturális tevékenységei szempontjából: tevékenysége minden területén komoly együttműködésekben vett részt.

Hisszük, hogy ha a kultúrát stratégiai erőforrásnak tekintjük, az óriási értéket teremthet és új gondolatokat ébreszthet. Ezek az új gondolatok alapvetőek az innováció, valamint a fenntartható társadalmi és gazdasági növekedés számára.

Úgy döntöttünk, hogy idei éves jelentésünkben ahelyett, hogy a műgyűjteményünk egyes darabjait mutatnánk be, inkább azoknak a nemzetközi eseményeknek a képeire összpontosítunk, amelyekben a művészet és a kultúra jeles képviselőivel működünk együtt. Jelentős események voltak ezek között azok a rendezvények, amelyeket Castello di Rivoli Kortárs Művészeti Múzeumának Oktatási Osztályával együtt szerveztünk meg.

Ezek a kezdeményezések, amelyek a szélesebb közönséget részesítik a művészet élményében, jelzik, mennyire fontosnak tartja az UniCredit Csoport az aktív párbeszéd kialakítását és előmozdítását azokkal a közösségekkel, amelyek körében tevékenykedik. Ebben az éves jelentésben bemutatott nagyszabású összejövetelekre köztereken és múzeumokban került sor több ezer ember részvételével. Amit itt látnak, azt sok ezer kéz alkotásának spon-tán összekapcsolódása hozta létre, örömteli és kreatív egyetértés jegyében.

A nemzetközi művészekkel és a kultúra vezető szervezőivel fenntartott kapcsolat – a különféle nyelvek, stílusok és technikák révén – megmutatja, miként ösztönzi a művészet a kapcsolattartásra és a megismerésre való képességek fejlesztését és az egyéni lehetőségek kibontakoztatását. A művészet mindenekelőtt komoly pozitív energiát hoz létre, ami összekapcsolhatja az embereket, áthidalhatja a köztük lévő különbségeket és elősegítheti a párbeszédet. Ez hatalmas lehetőségeket teremt a tanuláshoz, a feltáráshoz, a kísérletezéshez, valamint a jelen értelmezésében a jövő építése érdekében.

A művészet összehozza az embereket.
Ezért mondjuk mi azt, hogy: **A MŰVÉSZET BESZÉDES.**

Tartalom

Bevezetés	4
Főbb pénzügyi mutatók	4
A menedzsment beszámolója	5
UniCredit Bank Hungary az UniCredit Csoport tagja	5
Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon	5
A magyar bankszektor teljesítménye 2007-ben	7
Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2007. évi teljesítménye és eredménye	7
Üzleti beszámolók	10
Az üzletágak beszámolója	10
Vállalati üzletág	10
Lakossági és kisvállalati üzletág	11
Nemzetközi piacok üzletág	12
Humánpolitika	13
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	14
Pénzügyi beszámoló	16
Független könyvvizsgálói jelentés	16
Pénzügyi kimutatások	17
Konzolidált mérleg	17
Konzolidált eredménykimutatás	18
Konzolidált sajáttőke-kimutatás	19
Konzolidált cash flow-kimutatás	20
Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz	21
További információk	47
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	47
Naptár	48
Fióklista	49



Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Csoport Magyarország – IFRS konszolidált adatok

Eredményadatok	(millió forint)	
	2007	2006
Adózás előtti eredmény	27 480	24 398
Adózás utáni eredmény	21 944	19 110

Mutatószámok	2007	2006
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	17,16%	16,02%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,57%	1,57%
Költség/jövedelem ráta rebrandingköltségek nélkül	48,34%	48,13%
Költség/jövedelem ráta	50,38%	48,13%
Nettó jutalékbevételek (az üzemi bevételek százalékában)	33,22%	32,82%

Mérlegadatok	(millió forint)	
	2007	2006
Mérlegfőösszeg	1 554 912	1 334 675
Ügyfeleknek folyósított hitelek	1 032 603	793 207
Ügyfelek által elhelyezett betétek	745 689	751 079
Saját tőke	134 450	127 859

Mutatók a PSZÁF előírásai alapján	(millió forint)	
	2007	2006
Szavatoló tőke *	145 788	123 923
Módosított szavatoló tőke *	120 544	87 937
Korrigált mérlegfőösszeg	1 025 690	923 123
Tőke megfelelési mutató	11,75%	9,70%
Szavatoló tőke aránya	14,21%	13,42%

Egyéb adatok	2007	2006
Dolgozói létszám	1 583	1 520
Hálózati egységek száma	83	76
Fiókok száma	81	74

* A szavatoló tőke tartalmazza a tárgyévi eredményt.

A menedzsment beszámolója

UniCredit Bank Hungary az UniCredit Csoport tagja

Az UniCredito Italiano S.p.A. és a HypoVereinsbank AG – Bank Austria Creditanstalt AG pénzügyi csoport 2005. évi fúziója nyomán a HVB Bank Hungary Zrt. 2007. február 1-jétől UniCredit Bank Hungary Zrt. néven folytatja tovább tevékenységét.

A magyar bankszektor egyik meghatározó szereplőjeként az UniCredit Bank Hungary Zrt. a 2007-es üzleti évet kiemelkedő eredménnyel zárta. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint elkészült konszolidált mérleg és eredménykimutatás alapján a bank mérlegfőösszege 16,5 százalékkal 1 555 milliárd forintra emelkedett. Adózott eredménye 2007-ben mintegy 22 milliárd forint, 14,8 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbit, ami – ismerve a bankszektor 2007-es, szerényebb teljesítményét – még inkább elismerésreméltó. Az UniCredit Bank tradicionális húzóágazata, a vállalati szegmens erősítése mellett kiemelten fontos szerepet kapott a lakossági üzletág további fejlesztése, melynek fő pillérei: a fiókhálózat bővítése, a támogató területek fejlesztésével a hatékonyság javítása, valamint a munkatársak folyamatos képzése és ösztönzése. A sikeresen végrehajtott márkanevváltás eredményeként az UniCredit Bank nemcsak működésében, de ismertségében is méltó örököse elődjének, a HVB Banknak.

Az UniCredit Group az európai pénzügyi rendszer egyik legjelentősebb szereplője. Piaci érték alapján 2007-ben az euróövezet sorrendben második, a világ

kilencedik legnagyobb bankja volt. A csoport főbb mutatói önmagukért beszélnek: az UniCredit mintegy 170 000 munkatársa 9000 bankfiókon keresztül több mint 40 millió ügyfelet szolgál ki világszerte. Banki tevékenységet 23 országban végez, de érdekeltségei révén több mint 50 országban van jelen. Piaci részesedése meghatározó mértékű mind Olaszországban, mind Németországban és Ausztriában. Közép- és Kelet-Európa legkiterjedtebb bankhálózatát tudhatja magáénak: több mint 3700 fiókból álló hálózatával és több mint 76 000 munkatársával mintegy 27 millió ügyfelet szolgál ki a régióban.

2007-ben The Banker tekintélyes pénzügyi szaklap az UniCreditnek ítélte „Az év bankja” Közép- és Kelet-Európában, valamint Olaszországban elismerő kitüntetést, díjazva ezzel a csoport sikeres és példamutató tevékenységét. A csoport pozíciója az Európai Unióban páratlan esélyt teremtett a régióbeli ügyfelek számára nyújtható minőségi pénzügyi szolgáltatások területén a bank- és pénzügyi piacok integrálására, valamint a banküzemi szinergiák hatékony kiaknázására. Az UniCredit leánybankjai ezáltal valóban új távlatokat nyitnak valamennyi ügyfélszegmens számára.

Gazdasági és pénzügyi környezet Magyarországon

A 2006-ban a pénzügyi stabilitás helyreállítása érdekében végrehajtott gazdaságpolitikai fordulat súlyos terheket rótt mind az állami, mind a magánszféra szereplőire a 2007-es gazdasági esztendőben. A költségvetési szigor visszavetette az állami kiadásokat a közösségi beruházások, az

egészségügyi és oktatási intézmények területén, és több tízezer fővel csökkentette az állami adminisztrációban foglalkoztatottak létszámát. Ezzel egyidejűleg útjára indították az egészségügyi reformot, amely számottevő szociális és politikai ellenállást váltott ki.

A költségvetési deficit lefaragását célzó adóemelések és az ennek nyomán felívelő infláció rontotta az ország versenyképességét, tőkevonzó erejét, és megnyirbálta a lakosság reáljövedelmét. Az előzetes adatok szerint 2007-ben a GDP alig 1,3 százalékkal nőtt a 2006. évi 3,9 százalékot követően. A gazdasági teljesítmény ilyen lefékezésében döntő tényező volt a közösségi és a lakossági fogyasztás visszaesése: az előbbi mértéke 3,2 százalék, az utóbbi 2,1 százalék volt. A belső kereslet zsugorodását a kivetel dinamikus bővülése tudta csak némileg ellensúlyozni.

2007 végére azonban mindinkább eluralkodtak a világgazdaságban az amerikai másodlagos jelzálogpiac összeomlása által kiváltott recessziós félelmek, a pénzügyi piacok likviditási válsággal küszködtek, és meredek lejtőre kerültek a globális értékpapírpiacon. Bár az Egyesült Államok belső piacának romló kilátásai közvetlenül nem befolyásolták a magyar piacot, hatásai a fő exportpiacokra gyakorolt hatásán keresztül a magyar gazdaságban is érzékelhetővé váltak. Az ipari termelés és a kivetel egyaránt lassuló pályára került. 2007-ben az ipari termelés növekedési üteme 8,1 százalékkal, az export 13,7 százalékkal, míg az import 12,1 százalékkal haladta meg az előző évi szintet.

Tekintettel arra, hogy a belső kereslet és a beruházások elapadása miatt mérséklődött a gazdaság importkereslete, az import-export olló egyre szűkebbre zárult, és a kereskedelmi mérleg havi egyenlegei az időszak végére pozitívvá fordultak, és az

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

évet csekély hiánnyal zárta a magyar külkereskedelem. Ez kedvező hatást gyakorolt a folyó fizetési mérleg egyenlegére, amely ennek köszönhetően számottevő javulást mutatott. A folyó fizetési mérleg hiánya az előzetes becslések szerint a GDP - 5,0 százalékát tette ki 2007-ben, szemben a 2006. évi - 6,5 százalékos rátával. A külkereskedelmi mérleg számottevő javulása mérsékelte a gazdaság külső finanszírozási igényét is, és így a devizakeresletet is a magyar pénzpiac.

A folyó fizetési mérleg javuló tendenciájában szerepet játszott a költségvetési kereslet nagymértvű visszaesése is, amely korábban a jól ismert ikerdeficit előidézője volt Magyarországon. Az Európai Unió standardjának (ESA95) megfelelően konszolidált magyar államháztartási hiány az előzetes adatok szerint a GDP - 5,5 százalékára rúgott 2007-ben, szemben a tervezett - 6,8 százalékos mértékkel, amelyre a magyar kormány a Brüsszeli Bizottság által 2006 őszén jóváhagyott Konvergencia Tervében kötelezettséget vállalt. Az előző esztendő - 9,2 százalékos deficitjével szemben ez a 3,7 százalékpontos javulás elsősorban az adókulcsok emeléséből, az adóalap kibővítéséből, az adóbehajtás szigorodásából következett be. Látványos javulást mutattak a társadalombiztosítási alapok egyenlegei, miután sikeresen bevonták a járulékfizetők körébe a korábbi adóelkerülők széles tömegeit, illetve fokozták az egészségügyi szolgáltatásokat igénybe vevők jogosultságának ellenőrzését. Természetesen szerepet játszott az állami kiadások csökkentése, az energia- és a gyógyszerárak ártámogatásának lefaragása, valamint az oktatási és az egészségügyi intézmények finanszírozásának visszafogása.

Megkezdődött a társadalombiztosítási rendszer gyökeres átalakítása, az egészségügyi struktúra racionalizálása. Körvonalazódnak a nyugdíj- és az oktatási

rendszer átalakítására, a veszteséges nagy állami vállalatok működésének piacosítására vonatkozó tervek is. Megkezdődött a közszolgáltatási szféra hatékonyságának javítása, az állami hivatalok karcsúsítása és korszerűsítése.

A 2006 nyarán elindított költségvetési megszorító csomag sikeresen stabilizálta az állami finanszírozást, illetve az ország külső finanszírozását, és hatására megszilárdult a forint árfolyama is. A külföldi hitelezők számára elfogadhatóvá vált a kormány stabilizációs programja, amely 2009-re a maastrichti kritérium körüli szintre tervezi leszorítani mind az államháztartási hiányt, mind az inflációs célkitűzést. A túlzott hiány miatt folyamatos monitoring alá helyezett magyar költségvetési politikát a Brüsszeli Bizottság rendre jóváhagyja, ám folyamatosan figyelmeztet is arra, hogy a reformok folytatása és a költségvetési fegyelem töretlen érvényesülése az elkövetkező esztendőben is nélkülözhetetlen az államháztartás hiányának további mérséklése érdekében.

A 2006 szeptemberében életbe lépő azonnali intézkedések a hatósági árak növelésével, pótlólagos jövedelemadó- és társaságiadó-emeléssel igyekeztek a folyó évi hiányt kordában tartani. Ezek súlyos terhet róttak mind a lakosságra, mind a vállalati szektorra. Az áfa-emelések és a hatósági ár-emelések nyomán a fogyasztói árindex 2007 átlagában 8,0 százalékra szökkent fel. Az árintézkedések egyszeri hatását követően azonban a mezőgazdasági és élelmiszerárak, valamint az energiaárak váratlan megugrása tartósította az árszínvonal-emelkedést, s az árszínvonal az év második felében sem esett vissza, holott a piac általában erre számított. A globális inflációs nyomás az elkövetkező esztendőben is árfelhajtó hatást fejt ki, ezért a 2007–2009-re felvázolt inflációs pálya is magasabb szinten várható.

A hazai és a nemzetközi infláció ilyen kedvezőtlen alakulása a várt kamatpályákat is módosította. A Magyar Nemzeti Bank a jegybanksi alapkamatot az év folyamán két lépésben mindössze 50 bázisponttal, 8,0 százalékról 7,5 százalékra mérsékelte, míg mind az euró-, mind a svájcfrank-kamatszintek emelkedtek. Szűkült a kockázati rés a forint és a pénzügyi rendszerünkben alkalmazott fő devizanemek között.

2007 júliusában megroppant az Amerikai Egyesült Államok másodlagos jelzálogpiaca. Tovagyűrűző hatásaként súlyos likviditási válság bontakozott ki a nemzetközi bankpiacokon, amely az év végére már globális gazdasági recesszióval fenyegett. Az általános bizalmi válság rontotta a feltörekvő térségek kockázati besorolását, köztük a törekvő gazdasági-pénzügyi egyensúlyú Magyarországot is. Felszöktek a forrásköltségekben jelentkező ország- és ágazati kockázati felárak. Különösen érzékenyen érintette ez a külföldi finanszírozástól erős függésbe került magyar pénzpiacot, bankrendszert. A forrásköltségek megugrásán túlmenően a forint árfolyama enyhe leértékelődést szenvedett el, de megemelkedtek a magyar állampapírokkal szembeni hozamelvárások is.

A nemzetközi pénzügyi válság 2008 elején tovább rontotta a magyar befektetések minőségét. Zuhanásnak indult a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények árfolyama, az értéktőzsde indexe, a BUX a 2007. nyáreleji 30 000 pontos történelmi csúcstról 23 000 pont alá süllyedt. Az államháztartás javuló egyensúlya ellenére a magyar forint árfolyamára leértékelődési nyomás nehezedik, és ez a pénzügyi hatóságokat átmeneti kamatemelésre is kényszerítheti.

A pénz- és devizapiac e kedvezőtlen fordulata növelte a magyar bankrendszer kockázati kitettségét mind a külső finanszírozásban, mind pedig az

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

ügfélkihelyezések és az értékpapír-portfóliók tekintetében. A megszorító intézkedések nyomán zsugorodó belföldi kereslet egyes termelőágazatokat – közöttük az építőipart és az ingatlanpiacot – a lakossági reáljövedelmek visszaesése pedig a jelzáloghitel-portfólió minőségét veszélyezteti. Míg korábban a devizahitelezés túlsúlya csak a vállalati szegmensben volt jellemző, 2007-ben általánossá vált a devizahitel-felvétel a lakossági hitelpiacon is, s az árfolyamkockázatra mind érzékenyebbé válnak a kereskedelmi bankok.

A kamat- és árfolyamnyereség-adó bevezetése 2006 nyarán nagy átrendeződést hajtott végre a lakossági megtakarítások portfóliójában, elsősorban a befektetési alapok és a biztosítási termékek javára.

A lakossági forintbetétekért rendkívül éles verseny bontakozott ki az év során, s ez is hozzájárult a kamatmarzsok jelentős szűküléséhez. Noha a bankpiacon a hitelezés maga élénk maradt a vállalati és a lakossági szektorban egyaránt, a forrásköltségek drágulása, a fokozódó céltartalékolás számottevően rontotta a bankrendszer jövedelmezőségét.

A magyar bankszektor teljesítménye 2007-ben

A magyar bankrendszer növekedését 2007-ben a lassuló, ám továbbra is rendkívül dinamikus bővülés jellemezte. A meg lehetőségen negatív, előzetes forgatókönyvek ellenére a 2006-ban tapasztalt 18,2

százalékos szektornövekedést 2007-ben az összesített mérlegfőösszeg 17,3 százalékos növekedése követte.

Hasonlóan a korábbi évekhez, az elmúlt évben is a lakossági üzletág, ezen belül a hitelezés jelentette a szektor növekedésének motorját. A 2006-ban bekövetkezett fordulat eredményeként a hitelezésben a lakáscélú termékektől a fogyasztási, ezen belül a szabad felhasználású jelzáloghitel felé tolódott a kereslet, és ez a tendencia az elmúlt évben megerősödött. A háztartások által felvett hitelek nominálisan minden korábbi évet meghaladó mértékben emelkedtek. 2007 végén a háztartások hitelállománya 5 942 milliárd forintot tett ki, ami 24,4 százalékkal magasabb az előző évi záróállomálynál. Az új lakossági hiteleket javarészből 2007-ben is devizában – nevezetesen svájci frankban – vették fel, emellett két nagybank bevezette a japánjen-alapú hiteleket is. A lakosság eladósodottsági szintje mintegy fele a fejlett gazdaságokban tapasztalt eladósodottnak, a törlesztési terhek azonban már nálunk is megközelítik a nyugat-európai vagy az Egyesült Államokban jellemző arányokat, s emiatt a kérdéssel a jövőben kiemelten kell foglalkozni.

A vállalati hitelezés – főként a második félévben tapasztalt – keresletlénkülésnek köszönhetően 12,4 százalékkal emelkedett, ebben szerepet játszott a kis- és középvállalati szektor dinamikus térnyerése is.

A háztartások bankbetéteinek alacsony évközi növekedése (+6,8%) nyomán a hitel-betét arány jelentős elszakadásának lehetünk szemtanúi. Erre magyarázatul szolgálhat a lakosság megtakarítási preferenciáiban végbemenő változás, vagyis hogy a hagyományos banki eszközök helyett a kockázatosabb, ám nagyobb

hozam lehetőségét kínáló intézményi befektetési formákat választják. A háztartások vagyontőkeállományának legdinamikusabb komponensei 2007-ben a befektetési alapok (+29%) és a nyugdíjpénztári megtakarítások (+20%) voltak.

Pozitívként értékelhető, hogy a bankok portfólióminősége a dinamikus hitel növekedés mellett – nemzetközi viszonylatban is – kedvező maradt, köszönhetően a hitelintézetek körültekintő, prudens hitelezési gyakorlatának. Noha intő jel lehet, hogy a problémás hiteleken belül nőtt a rossz és a kétes besorolású követelések állománya.

2007-ben azonban – hosszú évek óta először – mérséklődött a hitelintézetek összesített eredménye. A visszaesésben – egyebek mellett – bevételi oldalon fontos szerepet játszott a nettó kamateredménynek a vártnál alacsonyabb bővülése. Ennek oka többek között a támogatott forintlakáshitelek átárazódása és jelentős előtörlesztése, a lakossági piacon egyre fokozódó verseny és a bankok által az egész év során folytatott betétgyűjtő kampány, mely nemegyszer a jegybanki alapkamatot meghaladó hozammal ösztönözte a megtakarításokat. Kiadási oldalon leginkább a lakossági üzletág expanziójával összefüggő értékesítési hálózat-fejlesztés, a fiókbővítés és a dolgozói létszám emelkedése okozott magasabb költségeket. Számottevően csökkentette a bankok profitját a rendkívül magas értékvesztés és céltartalék-változás is, miután a rendkívül volatilis pénzpiacokon kockázatosabbá vált a kereskedés, és megnövekedett a tartalékképzési igény az értékpapír-portfólión. Továbbá mind a vállalati, mind a lakossági hitelportfólió töretlen emelkedése óvatosságra intette a bankokat. Mindezek következtében a bankszektor adózás előtti eredménye 10 százalékkal maradt el az előző évitől.

A menedzsment beszámolója (FOLYTATÁS)

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2007. évi teljesítménye és eredménye

A 2007-es üzleti esztendőben a UniCredit Bank Hungary IFRS szerinti konszolidált mérlegfőösszege 16,5 százalékkal 1 555 milliárd forintra emelkedett, ez megegyezett a bankszektor növekedésével, így a bank megőrizte 6,3 százalékos piaci részesedését.

A jövedelmezőséget tekintve az UniCredit Bank újfent kiváló évet zárt. A működési bevétel 12,4 százalékkal haladta meg az előző évit. Ezúttal is a kamat- és díjbevételek két számjeggyű emelkedése járult hozzá legnagyobb mértékben a bank bevételeinek figyelemre méltó

emelkedéséhez, de szerepe volt ebben 2007-ben a Giro Bankkártya Zrt.-ben lévő tulajdonrész értékesítéséből származó egyszeri bevételnek is. A bank adózott eredménye közel 15 százalékkal volt magasabb, mint 2006-ban. A profit emelkedése mellett elismerésre méltó, hogy az új fióknyitások és a márkanévváltással járó megnövekedett költségek mellett az UniCredit továbbra is a piac egyik leg-alacsonyabb költség-bevétel mutatójával büszkélkedhet, mely 2007-ben is 50 százalék közelében maradt.

Az ügyfelek számára nyújtott hitelek állománya 2007 során 30,2 százalékkal haladta meg az előző évi szintet. A kihelyezéseken belül kiemelkedő volt a magánszemélyeknek nyújtott hiteleknek a piacot közel kétszeresen meghaladó, 41 százalékos bővülése. A forrásoldalon a betétállomány stagnálásában jól tükröződött a lakosság befektetési preferenciáinak változása,

valamint a gazdasági megszorítások okozta alacsonyabb megtakarítási képesség.

Az UniCredit Bank 2008-ban is dinamikus fejlődéssel számol, melynek kulcsa a 2007-ben elfogadott lakossági stratégiai expanzió. A bank folytatja fiókhálózatának bővítését és belső hatékonyságnövelő projektjeit. A tervek között szerepel az országos hálózat 115 egységre bővítése az év végéig, és a munkatársi létszám fióknyitásokkal szorosan összefüggő növelése. Az UniCredit Bank a magyar piacon elsőként 2008. január 1-jétől díjmentessé tette a betéti kártyáival történő készpénzfelvételt az UniCredit bankjegykiadó automatákból nemcsak idehaza, de számos más európai országban is. Ez jelzi, hogy a bank az elkövetkező években is az ügyfélszolgálat magas minőségét, ügyfeleinek elégedettségét és az éleződő banki versenyben az innovációt tekinti üzleti sikerei kulcsának.



Az üzletágak beszámolója

Vállalati üzletág

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Vállalati üzletága a 2007-es év folyamán – az igen éles versenyhelyzetben is – tovább erősítette piaci pozícióit mind a hitel-, mind a betétpiacon.

A siker egyik záloga a folyamatos piaci és az azt követő ügyféligény-változásokhoz rugalmasan alkalmazkodó, magas színvonalú ügyfélszolgálat. A közép- és nagyvállalati körben hagyományosan kínált alaptermékek és banki szolgáltatások mellett az UniCredit Bank 2007-ben is nagy súlyt helyezett a „testre szabott”, egyedi megoldásokra, például a strukturált és projektfinanszírozás területén, valamint az innovatív konstrukciók kialakítására a kamat- és árfolyamkockázatok kezelését segítő treasury termékek és megbízható befektetési termékek ajánlásával. Az UniCredit Bank a piac egyik vezetőjeként áll ügyfelei rendelkezésére a cash management-szolgáltatások területén is, az egyszerű számlavezetéstől a legfejlettebb internetes vagy cash pool-szolgáltatásokig ívelő, széles körű termékválasztékkal.

Az UniCredit Group 23 országra kiterjedő hálózatára alapozva a magyarországi bank egyedülálló szolgáltatásokat kínál nemzetközi csoportügyfeleinek, a nemzetközi cégek magyar leányvállalatainak. Különleges csoporttermékeivel e vállalati ügyfélkörnek kizárólag az UniCredit Groupon belül elérhető, egyedi előnyöket biztosító szolgáltatásokat nyújt mind a hitelezés (például csoportgaranciák), mind a pénzforgalom területén (például egyszerűsített számlanyitási eljárás külföldön, országhatárokon átvitelő fizetési rendszer bevezetése – EuropeanGate, kedvező kondíciójú csoporton belüli fizetések – FlashPayment, ingyenes ATM-használat 18 országban).

2007-től működik az UniCredit Bankban az International Desk, amelynek létrehozása az „egypontos” ügyfél-kiszolgálási modell

alkalmazásával a nemzetközi kapcsolatok további szélesítését és az együttműködési lehetőségek folyamatos bővítését segíti elő. Fő célunk a csoporttal több országban aktívan együttműködő ügyfelek számának növelése, az együttműködési formák mélyítése. A nemzetközi ügyfelek kiszolgálását segíti az UniCredit Group nemzetközi bankközi együttműködéseinek széles köre, amelyeknek keretében szintén emelni tudjuk elégedett ügyfeleink számát és kiszolgálásuk színvonalát.

A Vállalati üzletág kiemelt figyelmet fordít a kis- és középvállalati ügyfélkörre, a szegmensben rejlő piaci potenciál és növekedési lehetőségek kiaknázására. Kiszolgálási modelljei és új termékei az ügyfélkör speciális igényeire igazodnak, a minél magasabb szintű ügyfél-elégedettség elérése érdekében. Felelős partnerként az UniCredit Bank olyan hosszú távú partneri együttműködésre törekszik, amely a vállalkozások, vállalatok teljes életciklusát felölelve támogatja a kis- és középvállalati ügyfelek fejlődését, megerősödését. Az ügyfélkör teljes körű kiszolgálását hazai társvállalatai, az UniCredit Leasing és az UniCredit Factoring szolgáltatásai is segítik.

A Vállalati üzletág elkötelezettségét a kis- és középvállalati ügyfélkör iránt az is mutatja, hogy az UniCredit Bank expanziós programja keretében bővülő országos hálózatban 2009-ben a kkv-tanácsadók már további 20 helyszínen állnak majd az ügyfelek rendelkezésére.

2007-ben a Vállalati üzletág új, hosszú távú piaci stratégiát dolgozott ki az önkormányzati ügyfélkör kiszolgálására, amelynek eredményeként már ugyanebben az évben 7 százalék feletti piaci részesedést mondhatott magának ebben a szegmensben. Az úgynevezett Önkormányzati Kompetencia Központ munkatársai szakmai tudásukkal és elkötelezettségükkel az

üzletág önkormányzati partnerei számára is kiemelkedő közös sikereket érnek el. Az üzletág 2007-ben ISO 9001:2000 minősítést szerzett.

A strukturált és ingatlanfinanszírozás egyre hangsúlyosabb részt képvisel a Vállalati üzletág tevékenységében. A nagy volumenű projektfinanszírozások terén szerzett tapasztalatok, illetve a kereskedelemfinanszírozásban teljesített változatos és egyedi ügyletek sikerei megalapozták e részleg szakértő munkatársainak szakmai biztonságát és elismertségét a piacon. A klaszszikus projektfinanszírozási célok mellett 2007-ben korszerű környezetbarátenergia-projektekkel is erősödött a portfólió. Az üzletág továbbra is számottevő szereplője a szindikált hitelezésnek.

A Vállalati üzletág hasonlóan jó piaci pozíciót mondhat magának az ingatlanfinanszírozások területén: mind a kereskedelmiingatlan-, mind a lakásfinanszírozási piaci szegmensben folyamatosan jelentős projekteket nyer el. Az értékesítési célú lakásépítések piacán a beruházások száma csökkent 2007-ben, ami az erősebb és diverzifikáltabb piac kialakulásának irányába hat. A lakásfinanszírozásokban a hazai UniCredit-csoport tagjaként az UniCredit Jelzálogbank közreműködése segíti az ügyfelek gyors és hatékony kiszolgálását.

Az üzleti ingatlanok hazai piacán a 2007 második felében kezdődött pénzügyi válság még nem érezte hatását a befektetői oldalon. Az irodapiacra továbbra is alacsony, a nyugat-európai színhez egyre közeledő hozammal köthető ügyletek. Az ipari ingatlanok esetében szelektív a kép. Jelentős projektek uralják a piacot a budapesti kereskedelmi ingatlanok és a szállodafejlesztések (Budapest, Balaton, wellness-központok) területén is.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Lakossági és kisvállalati üzletág

2007 sikeres év volt az UniCredit Bank Lakossági és kisvállalati üzletága számára. A korábbi évek dinamikáját folytatva bővült a bank ügyfélszáma, hitel- és megtakarítási állománya. Piaci részesedése is jelentősen nőtt a lakossági hitelpiacon, a fókuszban a jelzáloghitelezés állt.

Az UniCredit Group, Európa egyik vezető bankcsoportja, valamint a közép- és kelet-európai régió piacvezetője elkötelezett aziránt, hogy magyarországi pozícióit a jövőben tovább erősítse. 2007-ben a Lakossági és kisvállalati üzletág Magyarországon újabb mérföldkőhöz érkezett: átlépte a 200 ezres ügyfélszámot, év végén már 231 ezer ügyfelet szolgált ki.

2007-ben hét új fiókkal bővült az UniCredit Bank fiókhálózata – négy Budapesten, további egy-egy Gödöllőn, Debrecenben és Tatabányán nyílt –, így 2007 végén immár 81 fiókból állt országos hálózata. Ezzel a bank a hetedik legnagyobb fiókhálózattal rendelkezik az országban. Az UniCredit különösen nagy figyelmet fordított a hálózati munkatársak képzésére, az értékesítés fejlesztésére és aktív támogatására, hogy ügyfeleit még magasabb színvonalon szolgálhassa ki. A tulajdonosok által 2007 őszén elfogadott lakossági üzletági stratégia megvalósításával 2008-ban a hálózat 115 egységre bővítése a cél. Az új fiókok fele vidéken, fele Budapesten és vonzás-körzetében nyílik majd.

Saját fiókhálózatának bővítése mellett az UniCredit Bank 2007-ben is nagy jelentőséget tulajdonított a külső értékesítési csatornák fejlesztésének – a folyósított hitelek 30 százalékát külső partnerek közreműködésével értékesítette –, az év végére már több mint 2000 külső partnerrel szerződött.

A 2005-ben elindított saját országos mobil értékesítő hálózatának létszáma közel 300 főre emelkedett 2007 végére, s az üzletág e mobil hálózaton keresztül értékesítette folyósított hiteleinek 20 százalékát.

A Lakossági és kisvállalati üzletágban dinamikusan nőtt a bankügyeket elektronikus csatornákon intézők száma, az ügyfelek mintegy háromnegyede rendelkezik egy vagy több elektronikus csatorna használatára feljogosító szerződéssel. A Telebank ügyfeleinek száma 2007-ben 50 százalékkal emelkedett, s év végén már több mint 152 ezer ügyfélnek volt Telebank-szerződése. A kényelmes otthoni bankolást lehetővé tevő, éjjel-nappal rendelkezésre álló SpectraNET Internet Banking szolgáltatást 69 ezer ügyfél vette igénybe.

Ügyfelei igényeit szem előtt tartva az UniCredit Bank univerzális termékpalettával és korszerű szolgáltatásokkal áll ügyfelei rendelkezésére. Egyik fókuszterméke a lakossági jelzáloghitel. A bank a jelzáloghitelek versenyképességét a termék- és a munkafolyamatok oldaláról számos intézkedéssel javította, a termékkört építési és új lakás vásárlásához igénybe vehető, szakaszos finanszírozású hitelkonstrukciókkal bővítette. A kisvállalati ügyfélkörben bevezette a birtokfejlesztési és a társasházi hitelkonstrukciókat.

Az UniCredit Bank ügyfelei 2007-ben is a megtakarítási termékek széles kínálatából választhatták ki a számukra leginkább megfelelő befektetési formát. A bank az év során különféle lejáratú és devizanemű akciós betéti megtakarítási formákat kínált. 2007-ben további új befektetési alapokat vezetett be a Pioneer Alapkezelővel közösen, és több alkalommal kínált tőkegarantált kötvényeket ügyfelei részére.

Tovább bővült az UniCredit bankkártyáinak és szolgáltatásainak köre. A Fundamenta- UniCredit hitelkártya folytatódó sikere mellett az AVIVA Biztosítóval közösen kibocsátott betéti kártya is kiemelkedő eredményeket hozott. A bank belépett a kártyaelfogadói piacra is, ennek keretében az üzletág kisvállalati ügyfelei részére POS-terminálokat telepít. Az év eleji márkanév- és arculatváltás keretében az UniCredit teljesen megújította bankkártyasorozatát, amelyet mind ügyfélkörre, mind a szakma nagy elismeréssel fogadott.

Az UniCredit Bank által kibocsátott bankkártyák száma 2007-ben 38 ezerrel nőtt, ami 27 százalékos bővülést jelent. Ezen belül a hitelkártyák állománya 30 százalékkal növekedett. Az év végére a kibocsátott hitelkártyák száma 39 ezerre emelkedett. A lakossági és vállalati betéti bankkártyák száma az év végére elérte a 141 ezret.

Új funkciókkal gazdagodtak az UniCredit internetes banki szolgáltatásai: a bank lehetővé tette ügyfelei számára többek között az internetes hozzáférést értékpapírszámlájukhoz és hitelkártyaköltségeik nyomon követését az interneten.

Az UniCredit Bank Lakossági és kisvállalati üzletága dinamikusan fejlődött 2007-ben. Ügyfeleinek száma 25 százalékkal nőtt, és ezzel elérte a 231 ezret, ebből a kisvállalati ügyfelek száma meghaladta a 23 ezret. Az üzletág hitelállománya dinamikusan, 45 százalékkal bővült. A megtakarítási oldalon tovább folytatódott a 2006-ban is tapasztalt tendencia: az új megtakarítások nagyobb része befektetési alapokba és garantált kötvényekbe áramlott. Az üzletág betétállománya 3 százalékkal, értékpapír-állománya 17 százalékkal bővült 2007-ben.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Nemzetközi piacok üzletág

Az UniCredit Bank Nemzetközi piacok üzletága minden szegmensében megőrizte, illetve javította helyzetét a magyar pénz- és tőkepiac vezető szereplői között. Ezzel és a bankcsoportra jellemző prudens kockázatkezelési politikával a divízió – az év második felében tapasztalt nehéz világ gazdasági helyzet ellenére – az előző évihez közeli bevételt ért el.

A Nemzetközi piacok üzletág a kereskedési területen a bővülő piaci volumen ellenére tovább tudta javítani egyébként is előkelő piaci részesedéseit (többek közt legnagyobb forgalmazó a forintkincstárjegy-aukciókon és harmadik legnagyobb árjegyző a hazai bankközi FX-spotpiacon). A szakterület a változatlanul volatilis piacokon folytatott aktív kereskedésnek és elsősorban a derivatív termékekben az intézményi befektetőkkel való fokozódó együttműködésnek köszönhetően tervek feletti bevételt ért el, mellyel nagyban hozzájárult az üzletág sikeréhez.

Az értékesítési területen a Nemzetközi piacok üzletág folytatta a vállalati ügyfelek részére a korábbi években megkezdett aktív kockázatkezelési tanácsadási tevékenységét. A 2007-es év terven felüli bevételeihez nagyban hozzájárult a strukturált és származtatott szegmensben

folyamatosan bővített termékskála (többek közt új befektetési termékek, nyersanyag-fedezeti termékek), a magas szakmai színvonal és a régiós treasury kompetencia-központok tevékenysége. Ezzel a meglévő ügyfélkapcsolatok megerősítése mellett sikerült jelentős növekedést elérni a közép- és kisvállalati szegmensben.

2007-ben, ha szerény mértékben is, folytatódott az emelkedés a Budapesti Értéktőzsde részvényszekciójában. A BUX-index 26 235 ponton zárta az évet, ami 5,6 százalékos erősödésnek felel meg, ez azonban a régióban csak az utolsó helyre volt elég. A forgalom tovább nőtt a részvénypiacon, 33,7 százalékkal haladva meg az előző évit. Az index július 23-án érte el történelmi csúcsát, a 30 118 pontot, ebben közrejátszott a pozitív nemzetközi hangulat és a MOL saját részvény-vásárlása. Nyár közepén kezdtek gyülekezni a viharfelhők a nemzetközi tőkepiacok felett, a másodlagos jelzálogkötvény-piac összeomlása és az ebből adódó veszteségek magukkal húzták előbb a bankszektor, majd az egész részvénypiacot. November végére a csúcshoz képest 20 százalékot esett az index, majd az eladói nyomás megszűntével innen közel 10 százalékot emelkedett. Az UniCredit Bank 10,8 százalékos piaci részesedést elérve a harmadik

legnagyobb forgalmat bonyolította a szekcióban, forgalma 29 százalékkal növekedett az előző évihez képest.

Nem tört meg az előző évek trendje a letétkezelésben sem. Jövedelmezőségét alapvetően a BÉT-en az év első felében magas forgalom mellett tapasztalt volatilis árfolyammozgás határozta meg, így a bank által elszámolt tranzakciószám is arányosan nőtt. Bár a BÉT indexe 2007-ben globális összehasonlításban szerényebb teljesítményt mutatott, a magyar tőzsde legmeghatározóbb folyamata mégis a forgalom tartós élénkülése volt. Mindemellett kiemelkedő aktivitás volt tapasztalható az alapkezelők körében is, ami nagyszámú új alap kibocsátásban volt mérhető.

A letétkezelési szakterületnek a korábbi esztendőkhöz hasonlóan sikerült megtartania piacvezető pozícióját, valamint az év közben végrehajtott sikeres akvizíciók hatására jelentősen stabilizálta is azt. 2007-ben két nemzetközi elismerésben is részesült a letétkezelési igazgatóság: megkapta a legjobb magyar alletétkezelőnek járó elismerést, valamint a Global Custodian első ízben értékelte a magyar ügyfelek visszajelzései alapján is az üzletágot.

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

Humánpolitika

A 2007-es év kiemelt feladata az UniCredit humánpolitikai stratégia integrálása és ennek támogatása volt. Az UniCredit Group a hosszú távú, sikeres üzleti eredmények elérésében kulcsfontosságú tényezőnek tekinti a munkatársak elkötelezett, nyitott és proaktív együttműködését a bankcsoport értékei mentén.

Ennek fontos elemét képezte a munkatársak elégedettségének felmérése alapján készült akcióterv kidolgozása és megvalósítása, amelynek eredménye meghatározza a szervezet jövőbeli működésének fejlesztési irányvonalait. A stratégiának továbbra is fontos eleme a megfelelő képzettségű munkatársak felvétele és megtartása hosszú távon. A figyelmet nemcsak a tapasztalt kollégák kiválasztására kellett összpontosítani, hanem – összhangban a piaci (szabályozó) környezettel – a friss

diplomások részére az év folyamán több alkalommal is gyakornoki program indult. E gyakornoki program keretében egy speciális belső képzési programon keresztül a pályakezdő fiataloknak lehetőségük nyílik a bankszakma elsajátítására és a helyi kultúra megismerésére.

Hosszú távon az UniCredit Bank nagy hangsúlyt helyez a munkavállalók bankon belüli pálya- és karriertámogatására az Integrált Grading és a Karriertervezési Rendszeren keresztül.

A bank munkaerő-szükségletének biztosításában a külső forrásokon kívül kiemelt szerepet kap a munkavállalók belső mobilitásának támogatása mind hazai, mind nemzetközi szinten. Az újonnan létrejövő vagy megüresedő pozíciók esetében először a belső lehetőségek felkutatására

kerül sor, és csak ezt követi a külső keresés. 2007-ben az UniCredit Bank 223 belső pályázatot, valamint 68 nemzetközi karriert nyújtó pályázatot írt ki, ami további lehetőséget nyújtott a munkatársaknak az előrelépésre, fejlődésre.

Az UniCredit Bank az egységes vezetői kultúra és szemlélet megteremtéséhez vezető-képző programot alakított ki. A program az UniCredit Group vezetési alapelveire építve biztosítja mind a régi, mind az újonnan kinevezett vezetők felkészítését a vállalat kihívásaira és vezetői feladataira.

A munkatársak képzése, tudásuk naprakész-té tétele alapvetően fontos stratégiai eszköz az üzleti célok megvalósításában. A munkavégzés hatékonyságának és színvonalának emelését célzó képzéseken 2007-ben 8 volt az egy főre jutó tréningnapok száma.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank, mely az UniCredit Bank Hungary százszázalékos tulajdonú leányvállalata, aktívan együttműködik a bankkal, kiemelten annak ingatlanfinanszírozásra specializálódott üzletágával, valamint a Lakossági és kisvállalati üzletágával annak érdekében, hogy közösen még teljesebb körűen tudják ügyfeleik igényeit kiszolgálni.

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

Az UniCredit Jelzálogbank ingatlanfinanszírozási üzletága üzleti ingatlanok hitelezését végzi szoros együttműködésben az UniCredit Bank Hungary Zrt. ingatlanfinanszírozási területével. A finanszírozás célja lehet ingatlan saját tulajdonban tartása, értékesítési célú építése, illetve fejlesztése, továbbá üzleti, bérbeadási céllal megvalósuló ingatlanfejlesztés. Az ingatlanfinanszírozási üzletág a teljes jelzálogbanki hitelportfólió 18 százalékát képviselte 2007. december 31-én.

Az UniCredit Jelzálogbank finanszírozási megoldást kínál azoknak a lakásvásárló magánszemélyeknek is, akik a jelzálogbankkal együttműködési megállapodást kötött építési vállalkozóktól kívánnak értékesítési célra épített új lakásokat vásárolni. A hitelportfólió növekedési ütemét tekintve a lakásvásárló magánszemélyek finanszírozását végző üzletág bizonyult a legsikeresebbnek 2007-ben: az előző évihez képest 44 százalékos hitelállomány-növekedést produkált, a teljes jelzálogbanki

hitelportfóliónak pedig a 26 százalékát adta. Üzleti stratégiája keretében az UniCredit Jelzálogbank továbbra is fenn kívánja tartani a piacot meghaladó ütemű növekedését ebben a speciális szegmensben, továbbra is széles körű termékkínálattal és kedvező kondíciókat kíván nyújtani az új lakások vásárlóinak.

A birtokfejlesztési hiteleket az UniCredit Jelzálogbank azon mezőgazdasági termelők (őstermelő, egyéni vállalkozó, fiatal agrár-vállalkozó) számára nyújtja, akik termőföld vásárlására szándékoznak hosszú lejáratú hitelt felvenni. Ezt a finanszírozási megoldást a jelzálogbank az UniCredit Bank Hungary fiókhálózatával együttműködve ajánlja az érdeklődőknek. 2007-ben e hitelállomány 2,5 milliárd forint volt, ami jelentős növekedés a megelőző évihez képest.

Az UniCredit Jelzálogbank refinanszírozási üzletága két területen, a deviza- és kamattámogatott forintrefinanszírozásban biztosított forrásokat partnerei részére 2007-ben. Ezek az együttműködések az önálló zálogjogvásárláson alapulnak lakás-, illetve üzleti célú ingatlan biztosítékokkal. Az üzleti eredményesség szempontjából a jelzálogbank hagyományosan sikeres üzletága a partnerbankokat refinanszírozó szakterület. Ugyanakkor az előző évihez képest 2007-ben a refinanszírozási terület forint hitel-állománya csökkenést mutatott, és ezt csak részben ellensúlyozta a devizarefinanszírozás bővülése. Ez a terület adta a teljes banki hitelportfólió több mint felét (52 százalékot). A forintrefinanszírozási állomány csökkenésében az a jelzáloghitel-piaci trend tükröződik, hogy a partnerbankok lakossági ügyfelei változatlanul sok esetben áttérnek a korábban forintban felvett hitelekről a devizahitelekre. Ez a 2007-es

üzleti évben is jelentős összegű előtörlesztést eredményezett a jelzálogbankban, amelyet a szakterület új üzleti kezdeményezései középtávon fognak ellensúlyozni.

Négy fő üzletágának forrásait az UniCredit Jelzálogbank javarészt jelzáloglevél-kibocsátás által biztosítja. A jelzáloglevelek forgalomba hozatala úgynevezett „Jelzáloglevél-kibocsátási Program” keretében valósul meg, melynek során a jelzálogbank forrásokat von be a tőkepiacról részben annak érdekében, hogy ügyfelei számára hosszú távon kiszámítható, alacsony kamatozású lakáshiteleket tudjon kínálni, részben pedig azért, hogy ügyfelei az állam által nyújtott kamattámogatásokat maximálisan ki tudják használni.

A jelzálogbank általában havi rendszerességgel bocsát ki jelzálogleveleket. A kibocsátásoknak több formája lehetséges. Zárt kibocsátás során a jelzálogleveleket konkrét befektetői körben értékesíti; nyilvános kibocsátásaira jellemzően kibocsátási program keretében kerül sor, melynek során a jelzáloglevél kibocsátásának alapfeltételeit a kibocsátási programtájékoztatóban rögzíti. Az UniCredit Jelzálogbank 2007. december 4-én új, 50 milliárd forint keretösszegű Jelzáloglevél-kibocsátási Programot indított.

Az UniCredit Jelzálogbank 2007. december 31-én forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzálogleveleinek együttes, még nem törlesztett névértéke 69,4 milliárd forint volt. A jelzálogbank mérlegfőösszege 2007. december 31-én meghaladta a 112,2 milliárd forintot. A nemzetközi számviteli szabályok szerint kalkulált adózás előtti eredmény 2007. december 31-én 2 417 millió forint volt, az adózott eredmény pedig 1 844 millió forint.



Független könyvvizsgálói jelentés



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

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

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

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS AZ ÖSSZEGZETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKRÓL

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tulajdonosának

A Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok alapján elvégeztük az UniCredit Bank Hungary Zrt. („Bank”) 2007. 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 17. oldaltól a 45. oldalig található összegzett konszolidált pénzügyi kimutatások. A 2008. február 27-én kelt jelentésünkben korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt bocsátottunk ki azokra a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan, amelyekből az összegzett konszolidált pénzügyi kimutatások készültek.

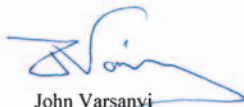
Véleményünk szerint a csatolt, magyar forintban kifejezett összegzett konszolidált pénzügyi kimutatások minden lényeges vonatkozásban összhangban állnak azokkal a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal, amelyek alapján készültek, és amelyekre vonatkozóan korlátozás nélküli könyvvizsgálói véleményt bocsátottunk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

2008. február 27.

KPMG Hungária Kft.



John Varsanyi
partner

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

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált mérleg (2007. december 31.)

Eszközök					
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2007		2006	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Készpénz és nem lekötött nstrók a Jegybankkal szemben	14	34 411	136,9	28 961	110,0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	15	95 383	379,5	38 884	147,7
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16	174 439	694,0	154 394	586,5
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	17	20 674	82,3	31 562	119,9
Követelések hitelintézetekkel szemben	18	145 045	577,1	236 985	900,2
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	1 032 603	4 108,2	793 207	3 013,2
Fedezeti célú derivatív eszközök	20	869	3,5	649	2,5
Tőkebefektetések	21	3 052	12,1	3 290	12,5
Tárgyi eszközök	22	26 921	107,1	27 795	105,6
Immateriális javak	23	3 966	15,8	4 341	16,5
Adóeszközök	13	775	3,1	236	0,9
Egyéb eszközök	24	16 774	66,7	14 371	54,6
Eszközök összesen		1 554 912	6 186,2	1 334 675	5 070,0

Források					
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2007		2006	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25	532 796	2 119,7	330 097	1 253,9
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26	745 689	2 966,7	751 079	2 853,1
Alárendelt kölcsöntőke	27	17 284	68,8	17 212	65,4
Kibocsátott kötvények	28	51 312	204,1	51 898	197,1
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	15	25 020	99,5	19 954	75,8
Fedezeti célú derivatív kötelezettségek	20	554	2,2	686	2,6
Adóforrások	13	322	1,3	169	0,6
Egyéb kötelezettségek	29	46 350	184,4	34 837	132,3
Egyéb céltartalék	31	1 135	4,5	884	3,4
Források összesen		1 420 462	5 651,3	1 206 816	4 584,3

Saját tőke					
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2007		2006	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Jegyzett tőke	30	24 118	96,0	24 118	91,6
Tőketartalék		3 900	15,5	3 900	14,8
Eredménytartalék		57 869	230,2	57 124	217,0
Egyéb tartalék		26 392	105,0	23 027	87,5
Értékelési tartalék		227	0,9	580	2,2
Adózott eredmény		21 944	87,3	19 110	72,6
Saját tőke összesen		134 450	534,9	127 859	485,7

Források és saját tőke összesen		1 554 912	6 186,2	1 334 675	5 070,0
--	--	------------------	----------------	------------------	----------------

A kiegészítő információk (1–33) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.
Euró/forint átlagárfolyam: 2006. évre 263,247; 2007. évre 251,352

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált eredménykimutatás – 2007. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2007		2006	
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ EURÓ
Kamat és kamatjellegű bevételek	5	91 607	364,5	73 158	277,9
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	5	(53 843)	(214,2)	(39 274)	(149,2)
Nettó kamatbevétel	5	37 764	150,2	33 884	128,7
Jutalékbevételek	6	28 326	112,7	24 745	94,0
Jutalékráfordítások	6	(7 528)	(29,9)	(6 468)	(24,6)
Nettó jutalékbevétel	6	20 798	82,7	18 277	69,4
Osztalékbevétel	7	852	3,4	796	3,0
Nettó kereskedési bevétel	8	2 736	10,9	2 641	10,0
Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	9	453	1,8	96	0,4
Működési eredmény		62 603	249,1	55 694	211,6
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	31	(5 686)	(22,6)	(3 597)	(13,7)
Nettó pénzügyi működési eredmény		56 917	226,4	52 097	197,9
Bérek és személyi jellegű kifizetések	10	(14 905)	(59,3)	(13 421)	(51,0)
Általános működési költségek	11	(12 991)	(51,7)	(10 163)	(38,6)
Egyéb céltartalék	31	(306)	(1,2)	(308)	(1,2)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	22	(1 627)	(6,5)	(1 634)	(6,2)
Immateriális javak értékcsökkenése	23	(1 828)	(7,3)	(1 629)	(6,2)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	12	(370)	(1,5)	212	0,8
Működési költségek		(32 027)	(127,4)	(26 943)	(102,3)
Részesedésekkel kapcsolatos eredmény	21	2 590	10,3	(207)	(0,8)
Goodwill értékcsökkenése		–	–	(535)	(2,0)
Adózás előtti eredmény		27 480	109,3	24 412	92,7
Adókötelezettség	13	(5 536)	(22,0)	(5 302)	(20,1)
Adózott eredmény		21 944	87,3	19 110	72,6

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

Euró/forint átlagárfolyam: 2006. évre 263,247; 2007. évre 251,352

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált sajáttőke-kimutatás

Konszolidált sajáttőke-kimutatás – 2007. december 31.								(millió forint)
	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNY- TARTALÉK	EGYÉB TARTALÉK			ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN
				ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		
Egyenleg 2006. január 1-jén	24 118	3 900	50 688	9 750	10 270	741	19 443	118 910
Az IAS 39-nek megfelelően közvetlenül a saját tőkében elszámolt nyereségek és veszteségek							(161)	(161)
Előző évi adózott eredmény			19 443				(19 443)	
Adózott eredmény							19 110	19 110
Fizetett osztalék			(10 000)					(10 000)
Eredménytartalékból történő átvezetések			(3 007)	1 760	1 247			
Egyenleg 2006. december 31-én	24 118	3 900	57 124	11 510	11 517	580	19 110	127 859
Az IAS 39-nek megfelelően közvetlenül a saját tőkében elszámolt nyereségek és veszteségek							(353)	(353)
Előző évi adózott eredmény			19 110				(19 110)	
Adózott eredmény							21 944	21 944
Fizetett osztalék			(15 000)					(15 000)
Eredménytartalékból történő átvezetések			(3 365)	1 999	1 366			
Egyenleg 2007. december 31-én	24 118	3 900	57 869	13 509	12 883	227	21 944	134 450

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

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált cash flow-kimutatás

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás		(millió forint)	
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2007	2006
Adózás előtti eredmény		27 480	24 412
Készpénzmozgást nem okozó tételek			
Értékcsökkenés	22,23	3 455	3 263
Selejtezett és átadott eszközök		–	5
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon		252	56
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege		4 470	1 173
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamvesztesége/nyeresége		(381)	164
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamvesztesége/(nyeresége)		72	(29)
Adókötelezettség	13	(5 536)	(5 302)
Működési pénzáramlás		29 812	23 742
Kereskedési célú eszközök (növekedése)		(56 499)	(11 766)
Halasztott adó eszközök növekedése		(511)	(15)
Egyéb eszközök csökkenése		(2 445)	(4 160)
Halasztott adóforrások (csökkenése)/növekedése		213	(89)
Egyéb kötelezettségek növekedése		10 745	5 410
Jegybanknál elhelyezett betétek csökkenése/(növekedése)		(5 226)	(5 652)
Ügyfelekkel szembeni követelések (növekedése)		(242 805)	(108 859)
Egyéb bankbetétek (növekedése)/csökkenése		91 940	(102 319)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek növekedése		(5 390)	191 992
Egyéb bankok által elhelyezett betétek növekedése/(csökkenése)		202 699	83 168
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek növekedése		5 066	13 088
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(2 213)	72 102

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		(millió forint)	
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2007	2006
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele		227	162
Immateriális javak eladásának árbevétele		10	–
Tárgyi eszközök beszerzése		(1 232)	(3 370)
Immateriális javak beszerzése		(1 463)	(1 225)
Tőkebefektetések (növekedése)/csökkenése		238	(599)
Lejáratig tartott értékpapírok csökkenése		10 888	36 146
Értékesíthető pénzügyi eszközök (növekedése)		(20 457)	(110 041)
Kibocsátott kötvények (csökkenése)/növekedése		(586)	(5 535)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(12 375)	(84 462)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(millió forint)	
	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2007	2006
Fizetett osztalék		(15 000)	(10 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(15 000)	(10 000)
Nettó pénzeszköz-növekedés		224	1 382
Pénzeszközállomány az év elején	14	4 820	3 438
Pénzeszközállomány az év végén	14	5 044	4 820

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1. Általános megjegyzések

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a „Bank” a magyar törvényi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság, mely 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 H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6. A Bank közvetlen tulajdonosa a Bank Austria Creditanstalt AG., a végső anyavállalat pedig az UniCredito Italiano S.p.A.

A 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 Bankban 2007. december 1-jén bevezetésre került az úgynevezett two-tier rendszer. Az Igazgatóság a Bank tevékenységének irányításáért felelős operatív ügydöntő testület, amely a Felügyelőbizottság tényleges ellenőrzése alatt áll. Az ügydöntő Felügyelőbizottság a Bank többlépcsős ellenőrzési rendszerében a korábbinál erősebb jogosítványokkal rendelkezik.

A pénzügyi kimutatásokat a Felügyelőbizottság 2008. február 27-én fogadta el.

2. Főbb számviteli elvek

A konszolidált pénzügyi beszámolókimutatások 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 Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság („IASB”) által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Standardok („IFRS”), valamint az IASB-nek a pénzügyi Jelentések interpretációjával foglalkozó nemzetközi bizottsága („IFRIC”) értelmezéseinek megfelelően kerültek összeállításra.

b.) A beszámolókészítés alapelvei

A pénzügyi kimutatások millió forintban készültek (M Ft).

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

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

c.) Konszolidációs eljárások

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

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

Minden más vállalkozásban tulajdonolt részesedés értékesíthető pénzügyi eszköznek tekintendő és valós értéken kerül nyilván tartásra, 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.

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

e.) Összehasonlító adatok

Az összehasonlíthatóság érdekében bizonyos egyenlegek át lettek sorolva.

f.) Készpénz- és likvid befektetések

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

g.) Pénzügyi instrumentumok

i) Besorolás

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

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

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

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

Fedezeti eszközök. Olyan derivatív ügyletek, melyek cash flow-fedezésre kerültek kijelölésre. Ezek a cash flow változékonyságának kiküszöbölését szolgáló fedezeti ügyletek a Csoport eszközforrás bizottsági 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 eredménykimutatásra hatással lenne.

ii) Bekerülés és kivezetés

A Csoport a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a kötés napján rögzíti. Ettől az időponttól kezdve az eszközök valós értékében bekövetkező változásból eredő nyereségek és veszteségek elszámolásra kerülnek. Az adott kölcsönök és követelések azon a napon kerülnek rögzítésre, amikor az összeg kifizetésre kerül a tranzakcióban résztvevő másik félnek.

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

iii) Értékelés

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

A nyilvántartásba vételt követően minden kereskedési célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

csökkentett bekerülési értéken (mely tartalmazza a tranzakciós költségeket is) szerepelnek.

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

A valós érték megállapításának alapelvei

A pénzügyi eszközök valós értékének alapja a mérleg fordulónapján érvényes jegyzett piaci ár a tranzakciós költségek levonása nélkül. Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor valósérték-árazási modellekkel vagy diszkontált cash flow-technikákkal kerül becslésre.

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

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

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

Nyereségek és veszteségek a későbbi értékelések 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. Az értékesíthető pénzügyi eszközökön és a fedezeti

derivatív ügyleteken tartósan fennálló bármilyen értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

h.) Devizaügyletek

A Csoport tagjainak pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése azon elsődleges gazdasági környezet pénznemének használatával történik, melyben a társaság működik („funkcionális pénznem”). A Csoport a könyvelési kimutatásait ebben a pénznemben vezeti.

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.

Azok a befektetések, melyeket a Csoport rövid távú profitszerzés céljából tart, a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök közé kerülnek besorolásra. Azok az adósságinstrumentumok, melyeket a Csoport szándékai és lehetőségei szerint lejáratig tart, a lejáratig tartott eszközök közé kerülnek. A többi befektetés az értékesíthető eszközök között szerepel.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

k.) Tárgyi eszközök

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

esetenként pénzügyi lízing szerződéseket köt. Ezek jellemzően olyan 10-20 éves lízingek, amelyeknél a lízingelt eszköz tulajdonjoga csak lejáratkor száll át. A futamidő alatt felszámolt lízingdíj piaci alapon kerül meghatározásra.

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 goodwill leányvállalatok megszerzéséből ered. A goodwill halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelendő.

o.) Követelések

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

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

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
Irodai berendezések	14,5–33
Járművek	20

A bérleti jogok, azaz a földterület és az épületek használati joga évi 10 százalékkal kerül leírásra. A Csoport értékelési politikája alapján a tulajdonjogok rendszeres időközönként felülvizsgálatra kerülnek annak érdekében, hogy ezek a jogok ne szerepeljenek a realizálható értékükkel magasabb értéken.

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 árszói és diszárzói is. A becsült jövőbeli veszteségek nem részei a számításnak. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

p.) Értékvesztésre és hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

A Csoport számviteli elvei alapján rendszeres időközönként felülvizsgálja követelésállományát, és amennyiben szükséges, értékvesztést számol el. Az értékvesztés mértékét a kinnlevőségek behajthatóságának vizsgálata alapján határozza meg. Az értékvesztés/céltartalék növekedése, illetve csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

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

q.) Jelzálogkötvények

Az UniCredit Jelzálogbank elsődleges finanszírozási forrása jelzálogkötvények kibocsátásából származik. A jelzálogkötvények fedezett

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

kötvények. Jelzálogbank csak akkor bocsáthat ki ilyen kötvényt, ha elegendő fedezete van, amely egyaránt tartalmazhat önálló zálogjogot és egyéb értékpapírokat, mint az államkötvények és kincstárjegyek.

r.) Általános tartalék

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

s.) Általános kockázati céltartalék

Az 1996. évi CXII. számú törvény 87. paragrafusa szerint a Bank a kockázatokkal súlyozott eszközállomány 1,25 százalékának megfelelő általános kockázati céltartalékot képezhet. A magyar törvények értelmében az általános kockázati céltartalékot az eredménykimutatásban adóalapot csökkentő ráfordításként kell elszámolni. Ezekben, az IFRS szerinti pénzügyi kimutatásokban a magyar beszámoló szerinti eredménykimutatásból ez a tétel vissza lett forgatva és eredménytartalék-csökkentő tételként lett elszámolva.

t.) Értékelési tartalék

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

u.) Derivatívák

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

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

v.) Bevételek

Nettó kamatbevétel

A kamatbevételek és kamatkiadások az effektív kamatlábeljárás alkalmazása mellett az időbeli elhatárolások elve alapján kerülnek elszámolásra minden amortizált költségen nyilvántartott instrumentumra. Az ésszerű valószínűség szerint behajthatatlannak tűnő követelések után a Csoport nem mutat ki kamatbevételt.

Osztalékok

Az osztalékbevétel az eredménykimutatásban azon a napon kerül elszámolásra, amikor a Csoport kifizetésre jogosult.

Nettó jutalékbevétel

A nettó jutalékbevétel tartalmazza a díj- és jutalékalapú szolgáltatások bevételeit ugyanúgy, mint a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások díjrátfordításait, melyek a Csoport díjalapú szolgáltatásaihoz kapcsolódnak. A jutalékok és díjak felmerülésük 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 pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

Az egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény tartalmazza a nem kereskedelmi célú eszközök és tőkebefektetések kikerülésekor realizált eredményt.

Részesedésekkel kapcsolatos eredmény

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

w.) Értékvesztés

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

x.) Nyereségadó

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

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

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

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

y.) Devizanemek és tényleges kamatlábak

A normál üzletmenet során a Csoport különböző devizanemekben köt ügyleteket. A mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli pénzügyi eszközök és kötelezettségek ezekben a pénznemekben jelennek meg, és egyéb kikötés hiányában valós értékükön szerepelnek. A bankközi ügyletek, egyéb kikötés hiányában, piaci árfolyamon kerülnek végrehajtásra.

z.) Mérlegfordulónap utáni események

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

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

aa.) Szegmensbeszámoló

A szegmensinformációk bemutatása a Bank üzletági szegmensei szerint történik. Az üzletági formátum a menedzsment és a belső jelentések struktúráján alapul.

Egy üzletág olyan termékek és szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó eszközök és tevékenységek csoportja, melyekből származó haszon és velük kapcsolatos kockázatok eltérnek más üzletágakétól.

Üzletági szegmensek

A Csoport a következő fő üzletágakat különíti el:

- vállalati:
Tartalmazza a hiteleket, betéteket, egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a vállalati ügyfelekkel (a kisvállalkozások kivételével).
- lakossági:
Tartalmazza a hiteleket, betéteket, egyéb tranzakciókat és egyenlegeket a lakossági ügyfelekkel (beleértve a kisvállalkozásokat).
- INM (treasury&letételezés):
Magában foglalja a kereskedési és bizományosi tevékenységet. Ez az üzletág a letételezési ügyleteket és ezek egyenlegeit is tartalmazza.
- egyéb:
Tartalmazza az eszköz-forrás kezelési tevékenységet, mely a Csoport forrás- és központi kockázat-menedzselési tevékenységéből eredően tartalmaz hitelfelvételt, fedezeti célú derivatív ügyleteket

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

kötését és a likvid eszközökbe történő kihelyezéseket, úgy mint rövid lejáratú kihelyezések és vállalati, illetve államkötvények.

Az egyes üzletágak eredménye magába foglalja a központi közvetlen költségek indokolt felosztását is.

3. Kockázatkezelési politika

A Csoport legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, a likviditási kockázat, a 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 az on-line rendszerek a kockázatok folyamatos és rendszeres ellenőrzését biztosítják.

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

i) Hitelkockázat

A hitelkockázat azon pénzügyi veszteség kockázata, amely a tranzakcióban részt vevő másik fél nem teljesítéséből fakad. A hitelezési kockázatot elsősorban a hitelbizottságok kezelik, melyek feladata a hitelezéssel kapcsolatos szabályzat meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelportfólió koncentrációjára vonatkozó irányelveket, a szabadon felhasználható hitelek engedélyezését, a hitelkockázatok mérését szolgáló standardok megállapítását, valamint az ügyfelek pénzügyi kimutatásainak a Csoport vezetésének értékelésén alapuló kockázat szerinti besorolását is. A hitelekkel szembeni kinnlevőségeket legalább negyedévente ellenőrzik. A hiteleket olyan pontrendszer segítségével sorolják be, amely minőségi és mennyiségi tényezőket is figyelembe vesz.

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 kinnlevőség 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) a hitelportfólióra vonatkozó múltbeli adatok alapján számol el értékvesztést.

A veszteségként történő leírásokra vonatkozó szabályok

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

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

ii) Likviditási kockázat

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. Likviditáskezelése során a Csoport összes tagja figyelembe veszi a különböző törvényi előírásokat és korlátozásokat is.

Az adott időszakban esedékes nettó pénzkirámlás maximumára vonatkozóan az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) korlátokat hagy jóvá és azokat figyelemmel kíséri.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

vidítási szabályzat tartalmazza, akárcsak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzettervet.

2007 folyamán a Csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmozott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzáramok. Ez a mutató a Csoport likviditás- és forrásmenedzselésében központi szerepet kap.

iii) Piaci kockázat

A piaci kockázat menedzselése lefedi a Csoport Nemzetközi piacok üzletága által folytatott összes tevékenységet és a mérlegstruktúra menedzselését. A független kockázatkezelési osztály napi szinten számszerűsíti a kockázati pozíciókat, majd elemzi és összehasonlítja az Igazgatóság és az ALCO által meghatározott limitekkel. A Csoport piacokkockázat-menedzselésének részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limitkihátráltságra vonatkozó jelentések és a Nemzetközi piacok üzletág napi eredménykimutatása.

A Csoport a Bank Austria Creditanstalt 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 kockázattörténet-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.

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

Az ALCO és az Igazgatóság részére készülő jelentéseket rendszeres és specifikus stresszelemzések egészítik ki. A stresszscenáriók alapja az egyes piaci változók feltételezett szélsőséges mozgása.

Az elemzések bemutatják az ilyen mozgásoknak, valamint egy likviditási zavarnak a Csoport eredményére gyakorolt hatását.

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

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

A napi jelentés részeként készülnek állomány alapú érzékenységi elemzések, melyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispontértékek (a kamat és a spread 0,01 százalékos változása alapján) lejárat kategóriánként, a devizaérzékenységi elemzések, valamint a részvényekre és fejlődő piaci/magas hozamú pozíciókra vonatkozó érzékenységi elemzések kibocsátásonként, kibocsátónként és piaconként. Az elemzés részletessége kockázattípusonként különbözik. Kamatkockázat esetén devizanemenként és lejárat kategóriánként megállapított bázispontlimiteket és devizanemenként és/vagy lejárat kategóriánként megállapított bázispontértékeket (abszolút értékben kifejezett bázispontértékek – BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra. A kamaterzékenységre vonatkozó bázispontértékekhez hasonlóan hitelfelárgörbénként és lejárat kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár (a Csoport jelenleg hitelkockázati felár-görbéket használ kockázati elemzéseikhez).

Eszköz-forrás gazdálkodás

Az ügyféltranzakciók kamatláb- és likviditási kockázatát az UniCredit Csoporton belül egységesen használt hozzáigazításos (matched funds) belső elszámolóárazási módszerrel rendelik a Csoport treasury tevékenységeihez. Ez lehetővé teszi a hitel-, piaci és likviditási kockázat, valamint a 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

A mérlegstruktúra értékeléséhez a Csoport a kockázatosított érték (VaR) módszert használja, amit a következő negyedévet és éveket lefedő szenárióanalízis egészít ki. A Csoport a Bázis II ajánlásnak megfelelően bevezeti a jövőbeni nettó kamatbevételek különböző kamatláb-szenáriók mellett történő szimulálását (a kamatláb-kockázat rövidebb távú, jövedelemre gyakorolt hatásának mérése).

A kamatláb-kockázat jövedelmi hatásának mérése során a nettó kamatbevételek jövőbeni változásának és a banki könyv piaci értékének szimulálása történik úgy, hogy különböző kamatláb-szenáriók mellett megbecsülik a kamatrés és kamatbevételek és ráfordítások alakulását. Ezzel párhuzamosan történik a ± 1 százalékos és ± 2 százalékos kamatlábsokkok, valamint különböző hozamgörbe-meredekségek és alacsonykamatláb-szenáriók elemzése, hogy azoknak a banki könyv nettó kamatbevételére és piaci értékére gyakorolt hatását megállapítsák.

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-forrás szerkezetben (spot és határidős együttesen) egyensúlyhiány áll be.

A devizakitettséget (eszközök és források devizanemenkénti összetételét) a 33. kiegészítő információ tartalmazza.

iv) Bázis II-nek való megfelelés

A Bázis II-re való felkészülést összecsoporti projektként kezelik, amelyet csoportszintű témákra és döntésekre koncentrálnak az UniCredito Italiano S.p.A. (továbbiakban UniCredit Csoport) irányít és felügyel. A Csoport is csatlakozott ezen Bázis II projekthez. A szoros együttműködés a Bázis II végrehajtása során csoportszintű konzisztenciát biztosít. Az UniCredit Csoport és a főbb jogi hatóságok együttműködésével megszületett UniCredit-csoportstandardokat a csoportszintű végrehajtás eszközeként használják, figyelembe véve a jogi követelményeknek való megfelelést és az összecsoporti ellenőrzést. Az UniCredit Csoport szabványainak mihamarabbi beépítése az összes csoporttag folyamatába és szervezetébe jelentős terheket ró az érintettek, különös tekintettel az egyedi helyi sajátosságokra és jogi követelményekre.

különös tekintettel az egyedi helyi sajátosságokra és jogi követelményekre.

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

Magyarországon 2007 októberében – az addigi projekt kitételeként – a Bázis II mindhárom pillérét lefedő helyi IRB-projekt indult. Az IRB fokozatos bevezetése helyi szinten történik. Ez a decentralizált megközelítés azt jelenti, hogy a Csoport a fejlett IRB-módszer követelményeire alapvetően önállóan készül fel, de a munkát a milánói és a bécsi Stratégiai Kockázatkezelés irányelvekkel, szabványokkal, tanácsadással és oktatással fogja támogatni. Az UniCredit 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.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatósága felelős a működéskockázat-kezelés hatékony felügyeletéért. A Működési Kockázat Kontrolling értesíti az Igazgatóságot a jelentős működési kockázatokról, az azokban bekövetkező változásokról, illetve a

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 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 kijelöljék a működésikockázatkezelő menedzsereket, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Működési Kockázat Kontrolling támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól;
- a főbb működési kockázatok kiváltó okai legyenek azonosítva, a Működési Kockázat Kontrolling, a Compliance és a Belső Ellenőrzés jelentéseinek megvizsgálásával is.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatósága felelős a működési kockázati keretelvek lényeges elemeinek jóváhagyásáért, ideértve a működésikockázatkezelési szabályzatot, illetve annak végrehajtásáért és a működési kockázat ellenőrzéséért felelős szervezeti egység kijelölését.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél a működési kockázati kérésekre vonatkozó határozatok meghozataláért a Működési Kockázatkezelési Bizottság felelős.

A Működési Kockázatkezelési Bizottság tagjai egyben az Igazgatóság tagjai: a bank vezérigazgatója, a Vállalati üzletág vezetője, a Lakossági üzletág vezetője, a Nemzetközi piacok üzletág vezetője és az Operatív üzletág vezetője. A Bizottságnak tagja továbbá a Pénzügyi igazgatóság vezetője és a Kockázatkezelési igazgatóság vezetője.

A Működési Kockázatkezelési Bizottság negyedévente, illetve igény alapján 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 működésikockázatkezelési 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) 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.) és i.) pontjai részletezik.

iii) 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-kitettséghez nagyon valószínű jövőbeni cash flow-k tartoznak.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

5. Nettó kamatbevétel

Nettó kamatbevétel	(millió forint)	
	2007	2006
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
Jegybanktól származó kamatbevételek	3 316	2 468
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	9 983	14 304
Ügyfelektől származó kamatbevételek	61 418	43 793
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	3 576	2 612
Értékesíthető pénzügyi eszközök kamatbevétele	10 949	6 196
Lejáratig tartott kötvények kamatbevétele	2 365	3 785
Összesen	91 607	73 158
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
Bankoknak fizetett kamatok	(14 304)	(8 961)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(940)	(24)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(33 557)	(25 176)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(779)	(596)
Kibocsátott kötvények után fizetett kamatok	(4 263)	(4 518)
Összesen	(53 843)	(39 274)
Nettó kamatbevétel	37 764	33 884

6. Nettó jutalékbevétel

Nettó jutalékbevétel	(millió forint)	
	2007	2006
Jutalékbevételek		
Pénzforgalmi díjak	19 044	16 404
Pénzügyi garanciák díjai	737	772
Letétkezelési szolgáltatás díjai	3 167	2 806
Befektetési szolgáltatás díjai	4 951	4 502
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	427	261
Összesen	28 326	24 745
Jutalékráfordítások		
Pénzforgalmi díjak	(5 687)	(4 947)
Pénzügyi garanciák díjai	(103)	(132)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(783)	(658)
Befektetési szolgáltatás díjai	(586)	(563)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(369)	(168)
Összesen	(7 528)	(6 468)
Nettó jutalékbevétel	20 798	18 277

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7. Osztalék

Osztalék	(millió forint)	
	2007	2006
Osztalék kereskedési célú eszközökből	9	–
Osztalékbevételek	843	796
Összesen	852	796

8. Nettó kereskedési bevétel

Nettó kereskedési bevétel	(millió forint)	
	2007	2006
Devizaeredmény	3 051	2 223
Kereskedési célú kamatswapügyletek eredménye	441	248
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	(754)	178
Kereskedési célú FRA-k eredménye	(6)	130
Egyéb	4	(138)
Összesen	2 736	2 641

9. Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény

Egyéb pénzügyi eszközök értékesítéséből származó eredmény	(millió forint)	
	2007	2006
Bevétel		
Értékesíthető értékpapírok	634	213
Összesen	634	213
Ráfordítás		
Hitelek és követelések	–	(109)
Értékesíthető értékpapírok	(181)	(8)
Összesen	(181)	(117)
Mindösszesen	453	96

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

10. Személyi jellegű ráfordítások

Személyi jellegű ráfordítások	(millió forint)	
	2007	2006
Bérek és személyi jellegű kifizetések	10 281	9 412
Társadalombiztosítási hozzájárulás	3 113	2 724
Egyéb munkavállalói juttatások	1 066	903
Munkaadói járulék	445	382
Összesen	14 905	13 421

Dolgozói létszám 2007. december 31-én 1 583 fő (2006: 1 520).

11. Általános működési költségek

Általános működési költségek	(millió forint)	
	2007	2006
Egyéb adók és felügyeleti és tagsági díjak	2 824	2 299
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	2 460	2 097
Reklámköltség	3 194	1 770
Számítástechnikai költség	1 692	1 475
Anyag- és eszközfelhasználás	403	389
Egyéb adminisztratív költségek	2 418	2 132
Összesen	12 991	10 163

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

12. Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás

Nettó egyéb működési bevétel és ráfordítás	(millió forint)	
	2007	2006
Működési bevételek		
Továbbszámlázott bevételek	392	505
Kapott bérleti díj	15	13
Tárgyi eszköz értékesítéséből származó bevétel	237	162
Egyéb	67	322
Összesen	711	1 002
Működési ráfordítások		
Továbbszámlázott ráfordítások	(404)	(531)
Adók, büntetések	(4)	(1)
Kiselejtett tárgyi eszközök	-	(2)
Tárgyi eszköz értékesítésének önköltsége	(489)	(218)
Egyéb	(184)	(38)
Összesen	(1 081)	(790)
Nettó egyéb működési bevétel/(ráfordítás)	(370)	212

13. Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a Csoport az adójogszabályoknak megfelelően állapítja meg a magyar beszámoló éves eredménye alapján. A 2007. december 31-én lezárt évben a magyar társasági adókulcs 16 százalék volt, valamint további 4 százalék (2006: 16 és 4 százalék, mely a 2006. szeptember 1. után keletkezett profit után volt fizetendő.) A Csoportnak a támogatott hitelekkel származó bevételei után hitelintézeti járadékot kell fizetnie.

Adókötelezettség	(millió forint)	
	2007	2006
Éves adókötelezettség		
Tárgyévi	5 823	5 225
Korábbi időszakot érintő	82	14
Összesen	5 905	5 239
Halasztott adókötelezettség	(369)	63
Az eredménykimutatásban szereplő összes adókötelezettség	5 536	5 302

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A tényleges adókulcsok levezetése

	2007		2006	
	(%)	(MILLIÓ FORINT)	(%)	(MILLIÓ FORINT)
Adózás előtti eredmény		27 480		24 412
Társasági adó a hazai társasági adókulccsal számítva	20,0	5 496	17,3	4 221
Banki kölönadó/járadék	1,3	345	8,0	1 954
Korábbi évek revíziója	0,3	82	0,1	14
Adóalapot növelő/csökkentő tételek adóhatása	(0,2)	(61)	(1,4)	(347)
Állandó eltérést okozó bevételek/kiadások				
Pótbefizetés	–	–	0,1	29
Általános kockázati céltartalék	(1,0)	(263)	(0,9)	(216)
Egyéb	(0,3)	(85)	(1,4)	(339)
Társult vállalatok saját tőke változása	0,1	22	(0,1)	(14)
Összesen	20,2	5 536	21,7	5 302

2007-ben a tőkében 57 millió forint (2006: 145 millió forint) halasztott adófizetési kötelezettség jelent meg. Ebből 58 millió forint (2006: 140 millió forint) az értékesíthető eszközök tartalékával, 1 millió forint (2006: 5 millió forint) pedig a cash flow-fedezeti tartalékkal szemben került elszámolásra.

Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió forint)

	2007	2006
Adóeszközök		
Éves adóeszközök	141	199
Halasztott adóeszközök	634	37
Összesen	775	236
Adóforrások		
Éves adóforrások	16	2
Halasztott adóforrások	306	167
Összesen	322	169

14. Készpénz és nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben

Készpénz és nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben

(millió forint)

	2007	2006
Pénztár	5 044	4 820
Nem lekötött nostrók a Jegybankkal szemben	29 367	24 141
Összesen	34 411	28 961

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

15. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	(millió forint)	
	2007	2006
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Kincstárjegyek	1 273	2 281
Államkötvények	52 108	10 544
Egyéb kötvények	18 809	2 686
Befektetési egységek	4	–
Részesedések	43	49
Derivatívák pozitív értékelési különbözete		
FX-derivatívák	15 171	19 950
Kamatderivatívák	8 182	3 374
Összesen	95 590	38 884
Fair value adjustment	(207)	–
Mindösszesen	95 383	38 884
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		
Derivatívák negatív értékelési különbözete		
FX-derivatívák	16 774	16 361
Kamatderivatívák	8 246	3 593
Összesen	25 020	19 954

16. Értékesíthető pénzügyi eszközök

Értékesíthető pénzügyi eszközök	(millió forint)	
	2007	2006
Kincstárjegyek	10 651	11 335
Államkötvények	156 128	136 434
Egyéb kötvények	7 539	6 326
Részesedések	361	369
Összesen	174 679	154 464
Fair value adjustment	(170)	–
Értékvesztés	(70)	(70)
Mindösszesen	174 439	154 394

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

17. Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

Lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok		(millió forint)
	2007	2006
Államkötvények	15 155	26 043
Egyéb kötvények	5 519	5 519
Összesen	20 674	31 562

A lejáratig tartott értékpapír-portfólió piaci értéke 2007. december 31-én 21 978 millió forint volt (2006: 33 319 millió forint).

18. Követelések hitelintézetekkel szemben

Követelések hitelintézetekkel szemben		(millió forint)
	2007	2006
Jegybankkal szembeni kihelyezések		
Éven belüli lejáratra	73 270	32 927
Hitelek és követelések egyéb hitelintézetekkel szemben		
Nostrók egyéb bankoknál	8 375	7 663
Éven belüli lejáratra	43 769	175 333
Éven túli lejáratra	19 631	21 062
Összesen	145 045	236 985

19. Ügyfelekkel szembeni követelések

Lakossági és vállalati		(millió forint)
	2007	2006
Éven belüli lejáratú követelések	478 531	399 166
Éven túli lejáratú követelések	567 071	403 623
Összesen	1 045 602	802 789
Hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés (31. kiegészítő információ)	(12 999)	(9 582)
Mindösszesen	1 032 603	793 207

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A. Iparági bontás				
	2007		2006	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Ingyenfinanszírozás	178 100	17,03	166 074	20,69
Magánügyletek finanszírozása	178 329	17,06	124 698	15,53
Pénzügyi tevékenység	147 814	14,14	95 155	11,85
Kereskedelem	84 849	8,11	76 104	9,48
Közüzemek	87 094	8,33	62 547	7,79
Szállítmányozás	64 458	6,16	50 992	6,35
Villamosenergia-ipar	27 802	2,66	36 639	4,56
Vegyipar/gyógyszeripar	77 007	7,36	33 489	4,17
Élelmiszer-feldolgozás	34 598	3,31	26 982	3,36
Építőipar	37 277	3,57	26 952	3,36
Gépgyártás	31 089	2,97	23 879	2,97
Könnyűipar	27 743	2,65	16 723	2,08
Távközlés	19 077	1,82	13 073	1,63
Vendéglátóipar	10 820	1,03	10 616	1,32
Mezőgazdaság	7 927	0,76	8 418	1,05
Kohászat	6 556	0,63	6 653	0,83
Bányászat	1 316	0,13	296	0,04
Egyéb	23 746	2,28	23 499	2,93
Összesen	1 045 602	100	802 789	100

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

B. A hitelek fedezeteinek és egyéb biztosítékainak becsült értékei a következők		(millió forint)
	2007	2006
Egyedileg értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	2 388	3 162
Óvadék	81	1 099
Ingatlan	18 363	16 034
Követelést megtestesítő értékpapír	–	25
Részvény	–	47
Egyéb	1 579	3 566
Csoportosan értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	287	41
Óvadék	19	10
Ingatlan	3 874	3 356
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	4	2
Egyéb	26	1
Lejárt, de nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	11	58
Óvadék	794	339
Ingatlan	504	388
Követelést megtestesítő értékpapír	–	–
Részvény	–	–
Egyéb	–	–
Nem lejárt és nem értékvesztett kölcsönök		
Kezesség és garancia	138 880	85 166
Óvadék	150 346	21 775
Ingatlan	261 694	243 092
Követelést megtestesítő értékpapír	1 587	38 112
Részvény	10 995	8 889
Egyéb	115 330	125 147

20. Fedezeti célú derivatívák

Fedezeti célú derivatívák		(millió forint)
	2007	2006
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (eszközök)		
IRS-ügyletek	869	649
Kockázatkezelési célra tartott származékos ügyletek (kötelezettségek)		
IRS-ügyletek	554	686

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

21. Tőkebefektetések

Tőkebefektetések	(millió forint)	
	2007	2006
Befektetések társult vállalatokban	1 987	2 225
Egyéb befektetések	1 183	1 183
Összesen	3 170	3 408
Értékvesztés (31. kiegészítő információ)	(118)	(118)
Mindösszesen	3 052	3 290

2006. és 2007. december 31-én a nem konszolidált leányvállalatokban, társult vállalatokban és egyéb vállalatokban lévő tőkebefektetések összetétele a következő volt:

Tőkebefektetések összetétele	(millió forint)	
	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	
	2007	2006
BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE		
Társult vállalatok		
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	1	–
Giro Bankkártya Zrt.	–	329
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	1 986	1 896
Összesen	1 987	2 225
Egyéb befektetések		
UniCredit Factoring Zrt.	168	168
Sas-Reál Kft.	500	500
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	453
CELER Zrt.	62	62
Összesen	1 183	1 183

2007 folyamán a Csoport értékesítette a Giro Bankkártya Zrt.-ben lévő részesedését. A tranzakció eredménye a Részesedésekkel kapcsolatos eredmény részét képezi. Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22. Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközök mozgástáblája						(millió forint)
	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2007						
Ingatlanok	25 807	1 962	417	436	417	23 409
Irodai berendezések	9 935	6 767	781	28	1 074	2 847
Gépjárművek	926	520	124	15	133	382
Beruházások	377	–	1 231	1 322	3	283
Összesen	37 045	9 249	2 553	1 801	1 627	26 921
2006						
Ingatlanok	24 134	1 657	1 909	171	370	23 845
Irodai berendezések	10 380	7 677	1 611	32	1 114	3 168
Gépjárművek	892	551	232	18	150	405
Beruházások	761	–	3 375	3 759	–	377
Összesen	36 167	9 885	7 127	3 980	1 634	27 795

23. Immateriális javak

Immateriális javak mozgástáblája						(millió forint)
	BESZERZÉSI ÉRTÉK ÉV ELEJÉN	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2007						
Bérleti jogok	112	88	7	–	13	18
Licencek	1 274	417	393	10	318	922
Szoftver	7 272	4 681	1 063	–	1 497	2 157
Goodwill	996	127	–	–	–	869
Összesen	9 654	5 313	1 463	10	1 828	3 966
2006						
Bérleti jogok	111	84	11	–	9	29
Licencek	861	228	494	–	275	852
Szoftver	6 016	3 335	1 255	–	1 345	2 591
Goodwill	1 535	131	–	535	–	869
Összesen	8 523	3 778	1 760	535	1 629	4 341

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

24. Egyéb eszközök

Egyéb eszközök	(millió forint)	
	2007	2006
Vevőkövetelések és fizetett előlegek	719	482
Elhatárolások	15 970	13 919
Egyéb	225	68
Összesen	16 914	14 469
Értékvesztés (31. kiegészítő információ)	(140)	(98)
Mindösszesen	16 774	14 371

25. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(millió forint)	
	2007	2006
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	425 779	199 314
Éven túli lejáratú kötelezettségek	107 017	130 783
Összesen	532 796	330 097

26. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(millió forint)	
	2007	2006
Éven belüli lejáratú kötelezettségek	708 227	646 349
Éven túli lejáratú kötelezettségek	37 462	104 730
Összesen	745 689	751 079

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

Alárendelt kölcsöntőke	(millió forint)	
	2007	2006
Bank Austria Creditanstalt AG-től	8 605	8 569
Bank Austria Creditanstalt AG-től	8 679	8 643
Összesen	17 284	17 212

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

28. Kibocsátott kötvények

Kibocsátott kötvények	(millió forint)	
	2007	2006
Éven belüli lejáratú kötvények	4 622	2 879
Éven túli lejáratú kötvények	46 690	49 019
Összesen	51 312	51 898

29. Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek	(millió forint)	
	2007	2006
Pénzügyi lízingből eredő kötelezettségek	15 090	15 281
Passzív elhatárolások	24 791	12 626
Garanciák és ki nem használt hitelkeretek	3 663	2 880
Szállítói kötelezettségek	266	471
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 230	2 212
Egyéb	1 310	1 367
Összesen	46 350	34 837

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

30. Jegyzett tőke

Jegyzett tőke	(millió forint)	
	2007	2006
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 a Bank Austria Creditanstalt AG tulajdonában vannak.

31. Értékvesztések és céltartalékok

Értékvesztések és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	(millió forint)			
	HITELEK	TŐKE- BEFEKTETÉSEK	GARANCIÁK ÉS KI NEM HASZNÁLT HITELKERETEK	ÖSSZES PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM
Egyenleg 2006. december 31-én	9 582	188	2 880	12 650
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(1 628)	–	–	(1 628)
Visszairás/felszabadítás	(5 940)	–	(2 520)	(8 460)
Képzés	10 977	–	3 288	14 265
Árfolyamváltozások hatása	8	–	15	23
Egyenleg 2007. december 31-én	12 999	188	3 663	16 850
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	3 409	–	768	4 177
Eladott és leírt követelések értékvesztése	1 628	–	–	1 628
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	5 037	–	768	5 805
Leírt követelések	(119)	–	–	(119)
Eredmény terhére elszámolt teljes összeg az árfolyamváltozások hatása nélkül	4 918	–	768	5 686

Egyéb értékvesztések és céltartalékok	(millió forint)
CÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS A HITELKOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEKNÉL	
Egyenleg 2006. december 31-én	982
Eladott és leírt követelések értékvesztése	(13)
Visszairás/felszabadítás	(365)
Képzés	671
Egyenleg 2007. december 31-én	1 275
Értékvesztés/céltartalék nettó változása	293
Eladott és leírt követelések értékvesztése	13
Eredmény terhére elszámolt nettó összeg	306

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

32. Függő és jövőbeni kötelezettségek

2007. december 31-én a Csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken)		(millió forint)
	2007	2006
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	369 062	369 419
Garanciák	168 436	152 307
Akkreditívek	28 586	5 554
Devizaspot-eladások	157 543	76 727

2007. december 31-én a Csoport által letétkezelt eszközök névértéke 2 586 214 millió forint volt (2006: 2 070 380 millió forint).

33. Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele a 2007. december 31-én					(millió forint)
DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)	
Euró	410 720	399 078	8 096	19 738	
Svájci frank	249 158	246 692	2 814	5 280	
Amerikai dollár	22 728	40 714	(19 167)	(37 153)	
Cseh korona	1 764	3 916	(2 082)	(4 234)	
Angol font	184	4 853	(4 890)	(9 559)	
Szlovák korona	555	694	(157)	(296)	
Japán jen	2 276	2 523	–	(247)	
Lengyel zloty	73	857	(795)	(1 579)	
Egyéb	980	2 358	(490)	(1 868)	
Összes deviza	688 438	701 685	(16 671)	(29 918)	
Magyar forint	866 474	853 227	18 640	31 887	
Összesen	1 554 912	1 554 912	1 969	1 969	

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele a 2006. december 31-én					(millió forint)
DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)	
Euró	424 666	381 736	(34 140)	8 790	
Svájci frank	152 610	126 277	(26 133)	200	
Amerikai dollár	70 194	85 041	8 691	(6 156)	
Szlovén tolár	1 754	–	–	1 754	
Cseh korona	1 284	1 326	26	(16)	
Angol font	755	3 033	(236)	(2 514)	
Szlovák korona	735	842	103	(4)	
Japán jen	470	227	(2 766)	(2 523)	
Lengyel zloty	179	217	(8)	(46)	
Egyéb	688	736	(15)	(63)	
Összes deviza	653 335	599 435	(54 478)	(578)	
Magyar forint	681 340	735 240	58 520	4 620	
Összesen	1 334 675	1 334 675	4 042	4 042	



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Felügyelőbizottság

Mag. Peter Hofbauer
elnök (Bank Austria Creditanstalt AG)

Elena Goitini
elnökhelyettes (UniCredito Italiano S.p.A.)

Mag. Martin Klauzer (Bank Austria Creditanstalt AG)

Mag. Friederike Kotz (Bank Austria Creditanstalt AG)

Dr. Matthias Kunsch

Carlo Marini (UniCredito Italiano S.p.A.)

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

Igazgatóság

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

Ralf Cymanek (UniCredit Bank Hungary Zrt., vezérigazgató-helyettes)

Radványi Ágnes (UniCredit Bank Hungary Zrt., vezérigazgató-helyettes, 2008. február 29-éig)

Tátrai Bernadett (UniCredit Bank Hungary Zrt., vezérigazgató-helyettes)

Mag. Markus Winkler (UniCredit Bank Hungary Zrt., vezérigazgató-helyettes)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Felügyelőbizottság

Ralf Cymanek
elnök (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

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

Mag. Karin Schmidt (Bank Austria Creditanstalt AG)

Tóth Balázs (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Mag. Franz Wolfger (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Igazgatóság

Dr. Patai Mihály
elnök (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Baranyai Dávid (UniCredit Jelzálogbank Zrt., vezérigazgató)

Mag. Reinhard Madlencnik (Bank Austria Creditanstalt AG)

Radványi Ágnes (UniCredit Bank Hungary Zrt., 2008. február 29-éig)

Tátrai Bernadett (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Gianluca Totaro (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Mag. Markus Winkler (UniCredit Bank Hungary Zrt.)

Naptár

2007. február 1.

A hazai piacon jól ismert HVB Bank felvette az UniCredit márkanévet, és UniCredit Bank Hungary Zrt. néven működik tovább. A márkanévváltásra azt követően került sor, hogy a HVB Bank a Bank Austria Creditanstalt csoport tagjaként 2005-ben csatlakozott az UniCredit Csoporthoz. Európa egyik meghatározó súlyú bankcsoportja, mely a közép- és kelet-európai régióban nagy előnnyel piacvezető, a régióbeli leányvállalatok integrálásával új fejlődési szakaszhoz érkezett, s e változások mentén márkaszerkezete egységesítése mellett döntött. 2007-től a közép- és kelet-európai bankjainak többsége – köztük elsőként a magyarországi bank – felvette az UniCredit nevet, hogy a közös márkanévvel is kifejezze a bankhálózat ügyfelek számára kínált lehetőségeit és erősségét.

2007. március 16–április 1.

2007 márciusában immár 27. alkalommal nyílt meg a Budapesti Tavaszi Fesztivál. Európa és a világ egyik legrangosabb kulturális eseményéhez igazi európai szolgáltatóhoz méltóan Kiemelt Partnerként csatlakozott az UniCredit Bank. Az értékteremtés és az értékelvőség az a közös vonás, amely Európa egyik meghatározó pénzügyi csoportja, az UniCredit Group hazai tagja és a Budapesti Tavaszi Fesztivál együttműködését megalapozta.

2007. április 16.

Tátrai Bernadett vezérigazgató-helyettesi kinevezéssel az UniCredit Bank Lakossági és kisvállalati üzletágának új vezetője, az UniCredit Bank Hungary Zrt. igazgatóságának tagja. A szakember bankpiaci tapasztalatait értékesítési szakterületen, majd a lakossági termékfejlesztés, az Erste-Postabank integrációjának és a lakossági üzletfejlesztés irányítása során szerezte. Az UniCredit Bankhoz történő csatlakozása előtt a lakossági üzletágért felelős igazgatósági tagként látott el vezetői feladatokat egy hazai kereskedelmi bankban.

2007. május

A New York-i székhelyű Global Finance magazin 2007-ben már ötödik alkalommal tette közzé a legjobb allettétkezelők (Best Sub-Custodians) éves rangsorát. A megmérettetésben a rangos szaklap nemzetközi szakértők bevonásával választotta ki azokat a pénzintézeteket, amelyek a helyi és a regionális piacokon a legjobb letétkezelői szolgáltatást nyújtják a globális letétkezelőknek. A magyarországi legjobbnak járó elismerést az UniCredit Bank nyerte el. Az UniCredit Csoport hazánk mellett Ausztriában, a Cseh Köztársaságban és Oroszországban is a legjobb allettétkezelőnek bizonyult.

2007. október 26.

Az Európai Beruházási Bank és az UniCredit Bank Hungary Zrt. újabb, 30 millió euró összegű keretmegállapodást írt alá a kis- és középvállalkozások hitelezésének, illetve önkormányzati projektek finanszírozására. Ezzel az Európai Beruházási Bank az UniCredit Bank közvetítésével immár 264 millió euró összeggel támogatja a hazai magán- és önkormányzati szektor beruházásait.

2008. január 1.

Az UniCredit Bank a hazai bankpiacon egyedülálló módon nem számít fel díjat a bankcsoport több mint 13 000 külföldi és hazai bankjegykiadó automatájából történő UniCredit betéti kártyás pénzfelvétel után. A mennyiségi korlátozás nélkül igénybe vehető díjmentes szolgáltatás itthon és 15 európai országban egyszerre vált elérhetővé 2008. január 1-jétől. Ezzel a lépéssel a közép- és kelet-európai régió legnagyobb bankcsoportja is megnyitja az európai országok közötti határokat.

Fióklista

Központ

1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/269-0812

Fax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

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



2008. március 31-én az UniCredit Bank országszerte 85 fiókkal rendelkezett, melyből 45 található Budapesten, 40 pedig vidéken.

Fióklista (FOLYTATÁS)

Fiókok Budapesten

Törökvész úti fiók

1022 Budapest, Törökvész út 30/a

Bécsi úti fiók

1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

Mammut II. fiók

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

Pesthidegkúti fiók

1028 Budapest, Hidegkúti út 167. (Széphalom Üzletközpont)

Stop Shop fiók

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

Lajos utcai fiók

1036 Budapest, Lajos utca 48–66.

Békásmegyeri fiók

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

Újpesti fiók

1042 Budapest, István út 10. (Újpest Áruház)

Fehér Hajó utcai fiók

1052 Budapest, Fehér Hajó utca 5.

Szervita téri fiók

1052 Budapest, Szervita tér 8.

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)

Blaha Lujza téri fiók

1088 Budapest, József körút 13.

Ferenc körúti fiók

1092 Budapest, Ferenc körút 24.

Vámház körúti fiók

1093 Budapest, Vámház körút 15.

Lurdy-Ház fiók

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

Kőbányai fiók

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 8.

Lágymányosi utcai fiók

1111 Budapest, Lágymányosi utca 1–3.

Bartók Béla úti fiók

1115 Budapest, Bartók Béla út 88.

Fehérvári úti fiók

1117 Budapest, Fehérvári út 23.

Új Buda Center fiók

1117 Budapest, Hengermalom út 19–21.

Alkotás utcai fiók

1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Fióklista (FOLYTATÁS)

Váci út 20. fiók

1132 Budapest, Váci út 20.

Duna Plaza Fiók

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

Váci úti fiók

1139 Budapest, Váci út 99.

Nagy Lajos király úti fiók

1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 214.

Örs vezér téri fiók

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

Pólus fiók

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

Mátyásföldi fiók

1165 Budapest, Veres Péter út 105–107.

Pestszentlőrinci fiók

1182 Budapest, Üllői út 455.

Pestszentimrei fiók

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

Europark fiók

1191 Budapest, Üllői út 201. (Europark)

Pesterzsébeti fiók

1201 Budapest, Kossuth Lajos utca 32–36.

Csepeli fiók

1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.

Csepel Plaza fiók

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

Campona fiók

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

Soroksári fiók

1239 Budapest, Hősök tere 14.

Fióklista (FOLYTATÁS)

Fiókok vidéken

Bajai fiók

6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.

Békéscsabai fiók

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

Budaörsi fiók

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

Budakeszi fiók

2092 Budakeszi, Fő út 139.

Ceglédi fiók

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

Debrecen – Kálvin téri fiók

4026 Debrecen, Kálvin tér 2/A

Debreceni fiók

4024 Debrecen, Kossuth Lajos utca 25–27.

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)

Jászberényi fiók

5100 Jászberény, Szabadság tér 3.

Kaposvári fiók

7400 Kaposvár, Dózsa György utca 1.

Kecskeméti fiók

6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8.

Miskolci fiók

3530 Miskolc, Hunyadi utca 3.

Mosonmagyaróvári fiók

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 6.

Nagykanizsai fiók

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

Nyíregyházi fiók

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1–3.

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.

Siófoki fiók

8600 Siófok, Fő út 174–176.

Soproni fiók

9400 Sopron, Várkerület 1–3.

Szeged – Kárász utcai fiók

6720 Szeged, Kárász utca 16.

Szegedi fiók

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18–20.

Székesfehérvári fiók

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

Szekszárdi fiók

7100 Szekszárd, Arany János utca 15–17.

Fióklista (FOLYTATÁS)

Szentendrei fiók

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

Szolnoki fiók

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

Szombathelyi fiók

9700 Szombathely, Kőszegi utca 30–32.

Tatabánya – Vértes Center fiók

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

Tatabányai fiók

2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 2.

Törökbálinti fiók

2046 Törökbálint, DEPO – Raktárváros

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Óváros tér 7.

Zalaegerszegi fiók

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

