

Éves jelentés és beszámoló  
a 2023-as évről

# Unlocking transformation, together.

For our clients, our people,  
and our communities.

A növekedés lehetőségét  
adjuk a közösségeknek.



Hitvallásunk

# Hiszünk az Európa előtt álló lehetőségekben.

Összefogunk, hogy jobba váljunk és a jövőt is azzá tegyük. Átalakítjuk vállalatunkat ügyfeleink, munkatársaink és közösségeink érdekében. Megmutatjuk, mit jelent Európa jövőjének bankjává válni.

## Mindenkiért, mindenhol.

Ügyfeleinkért,  
akik a **legjobb**  
termékeket,  
ötleteket és  
kiszolgálást  
várják tőlünk...

**Ügyfeleinket  
helyezzük minden tevékenységünk középpontjába**

Bankcsoportunk nemzetközi jelenlétére támaszkodva kiváló termékeket és szolgáltatásokat fejlesztünk és teszünk elérhetővé ügyfeleink számára. Munkatársainkat ellátjuk a megfelelő eszközökkel ahhoz, hogy – szakértelmükre, kemény munkára és kitartásukra alapozva – az ügyfeleinknek kiváló szolgáltatást nyújthassanak.





## Kultúra, ahol munkatársaink kiváló teljesítményt nyújthatnak

Támogatjuk a sokszínűséget, a méltányosságot és a befogadást, és elkötelezettek vagyunk a biztonságos, pozitív, akadálymentes és befogadó munkakörnyezet kialakítása mellett, amelyben mindenki úgy érzi, hogy képes kibontakoztatni a benne rejlő lehetőségeket, és sikereket elérni. Elkötelezettek vagyunk az iránt, hogy a társadalmi haladás hajtóereje legyünk munkatársaink és közösségeink számára.

Munkatársainkért,  
akik segítenek  
felépíteni Európa  
jövőjének bankját...



Hitvallásunk

## Az igazságos és méltányos átmenet előmozdításáért

Arra összpontosítunk, hogy – fenntartható módon – zöld energiára térjünk át, amely a lehető legkevesebb káros hatással van a bolygóra. Társadalmi szereplőként kötelességünknek és felelősségünknek tekintjük, hogy pozitív hatást érjünk el, hiszen a pénzügyzetek szerepe túlmutat a hitelezési feladatokon.

Közösségeinkért,  
akik a változás  
mozgatórugói...





Hitvallásunk

## Innováció az érintettek javára

Tudjuk, hogy a bankolás nemcsak személyes ügy, hanem technológiai tevékenység is. A digitális technológia folyamatosan fejlődik, eredményeinek használata kulcs az érintettek javára történő értékteremtéshez.

Mindenkiért,

aki fontosnak  
tartja a digitális  
innovációt és a  
bankszektor jövőjét...





Hitvallásunk

## UniCredit Alapítvány: Egész Európában inspiráljuk a fiatalokat

Küldetésünk, hogy az oktatási  
esélyegyenlőség javításával Európa-szerte  
lehetőségekhez juttassuk a fiatalokat.  
Együtt kibontakoztathatjuk az Európa új  
generációjában rejlő lehetőségeket.

A photograph of two young women sitting on a large, textured rock. The woman on the left is wearing a green jacket over a blue turtleneck and is looking up at the woman on the right. The woman on the right is wearing a brown jacket and has her hands clasped. She is looking down at the first woman. The background is a blurred, natural setting with warm, golden light. A white circular line is drawn around the woman on the right.

Európa új generációjáért,  
amely maga  
szeretné alakítani  
a jövőjét...





„Átalakítjuk az UniCreditet  
annak érdekében,  
hogy értéket  
teremtsünk

mindenki

számára, mindenhol.”

**Andrea Orcel**

Vezérigazgató és az olaszországi  
UniCredit S.p.A. leányvállalat vezetője





» Unlocking  
**transformation,**  
together.

For our clients, our people,  
and our communities.

Az UniCredit Csoport  
2023-as eredményei

# Tartalom

---

2  Hitvallásunk

---

11  Kik vagyunk?

---

12  Mit csinálunk

---

13  Andrea Orcel levele


---

19  Mérföldkövek

---

27  Stratégia

---

29  UniCredit Unlocked:  
pénzügyi eredmények 2023-ban

---

35  UniCredit Alapítvány

---



## Kik vagyunk?

Az UniCredit páneurópai kereskedelmi bank, amely egyedülálló szolgáltatási kínálattal rendelkezik **Olaszországban, Németországban, Közép- és Kelet-Európában**. Célunk, hogy a közösségeknek megadjuk a lehetőséget a növekedésre, miközben a legjobbat nyújtjuk minden érdekelt fél számára, és segítünk kibontakoztatni ügyfeleink és munkatársaink képességeit és lehetőségeit Európa-szerte.

Világszerte több mint **15 millió ügyfelet** szolgálunk ki. Minden piacunkon ők állnak tevékenységünk középpontjában. Az UniCredit négy központi régióra és több termékgyárra, vállalati, egyéni és csoportos fizetési megoldásokra tagozódik. Ez a struktúra lehetővé teszi számunkra, hogy közel legyünk ügyfeleinkhez, és a Csoport méreteit kihasználva a legjobb termékeket fejlesszük és kínáljuk minden piacunkon.

A **digitalizáció** és az **ESG**-elvek melletti elkötelezettségünk a szolgáltatásunk kulcsfontosságú eszköze. Segítenek abban, hogy kiváló teljesítményt nyújtsunk az érdekelt feleinknek, és fenntartható jövőt teremtsünk ügyfeleink, közösségeink és munkatársaink számára.

## Működési területeink



**15 millió**  
ügyfél világszerte

**4**  
régió

**13**  
vezető bank

- A. Közép-Európa: Ausztria, Csehország, Magyarország, Szlovákia, Szlovénia  
B. Kelet-Európa: Bosznia-Hercegovina, Bulgária, Horvátország, Románia, Oroszország, Szerbia

# Működésünk

Az UniCreditnél **Európa jövőjének bankját** építjük. Egy olyan bankot, amely megbízható teljesítményt nyújt az érdekelt felek számára, és biztosítja a fejlődés lehetőségét az egyes embereknek, a vállalkozásoknak és a közösségeknek Európa-szerte.

Ebben az évben végrehajtottuk **UniCredit Unlocked** stratégiai tervünk megfelelő lépéseit, amellyel átalakítjuk bankunkat, és új iparági mércét állítunk fel.

## Stratégiánk középpontjában ügyfeleink állnak.

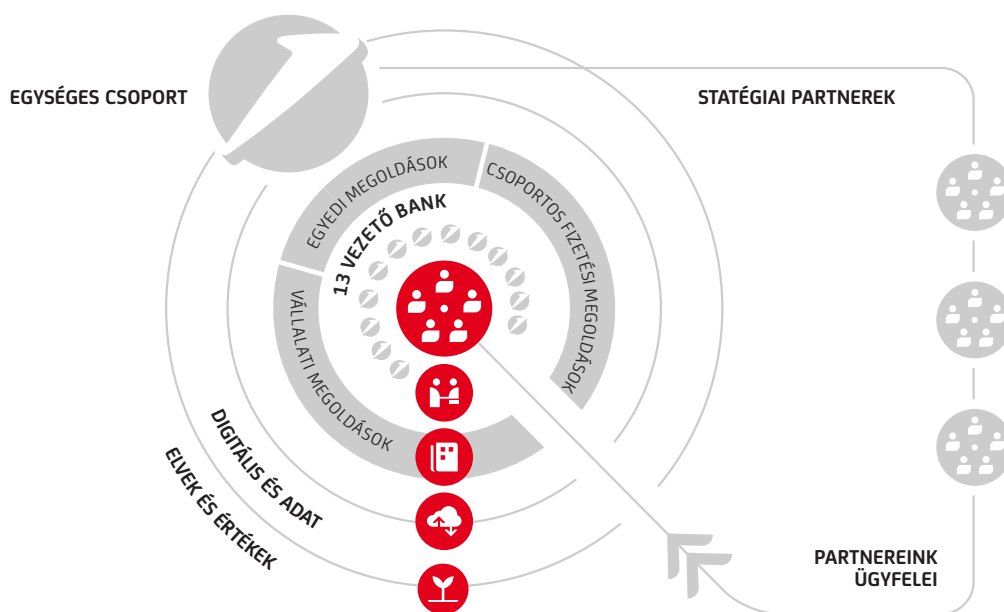
Ügyfeleink számára mi vagyunk a kapu Európa felé, kiváló megoldásokkal, stratégiai tanácsadással és innovációval.

Olyan **versenyképes termékeket és szolgáltatásokat** nyújtunk, amelyek értéket teremtenek több mint egymillió kis- és középvállalkozás, nagyvállalat, nemzetközi cég, pénzügyi és köztisztviselők ügyfelei, valamint 15 millió lakossági, privát banki és egyéb ügyfeleknek a bankcsoporton belül.

A **három éve tartó átalakulás** eredményeként tizenhárom bankunkat egyesítettük, kihasználva méretüket és az egyes országokban való jelenlétüket, hogy ügyfeleinknek versenyképes, helyi igényeikre szabott, hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásokat nyújtsunk. Ebben kiemelt szerepe van **két globális termékgyárunk** – a vállalati és az egyéni megoldások – teljesítményének.

**Egyszerűsített üzleti modellünket** és valamennyi döntésünket Értékeink – **Hitelesség, Tulajdonosi szemlélet és Gondoskodás** – határozzák meg. Az értékeink mentén való működésünknek köszönhetően ügyfeleink megbízható partnerévé és az európai társadalmi-gazdasági fejlődés motorjává váltunk. Ma már egységes bankként működünk, kihasználva **páneurópai jelenlétünket** és **munkatársaink erejét**, hogy a legjobbat nyújtsuk minden érdekelt félnek: ügyfeleinknek, munkatársainknak és közösségeinknek.

Átalakulásunk hatása egyértelmű. Ezt nemcsak a kiváló pénzügyi teljesítmény és a minőségi növekedés bizonyítja, hanem mindaz az érték, amit érdekelt feleink számára nyújtani tudunk.

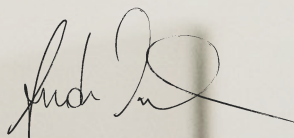


„2023 figyelemre méltó időszak volt, egy három évig tartó átalakulási folyamat eredménye.

Nehézségekre számítunk 2024-ben is, de én biztos vagyok abban, hogy a bankunk által követett irány helyes.”

**Andrea Orcel**

UniCredit S.p.A., vezérigazgató





## Tisztelt Érdekelt Felek!

2023 volt az UniCredit eddigi legsikeresebb éve, átalakulásunk első három évének csúcspontja.

Úgy fogunk emlékezni erre az évre, mint amikor túlteljesítettük az UniCredit Unlocked stratégiában kitűzött céljainkat, aminek köszönhetően pedig jobb és erősebb bankká lettünk. Olyan pénzügyi intézménnyé váltunk, amely képes arra, hogy Európa jövőjének bankja legyen, mert nem éri be kevesebbel. Létrehoztuk a kiválóság kultúráját, amelynek ügyfeleink állnak a középpontjában, és a rövid távú nyereséggel szemben a hosszú távú értékteremtést helyezi előtérbe.

Mind e munka mögött egy olyan kulturális és iparági átalakulás állt, amely újradefiniálta bankunk működését. Korábban nem létezett „egy UniCredit”. Volt 13 különálló bank közös elvek, értékek és világos stratégia nélkül, amelyeknek nem sikerült építeni a bennük rejlő lehetőségekre.

Bankcsoportunk mára egységes jövőkép mentén egyesült, az egyes bankok a Csoport és Európa egészének érdekeit szem előtt tartva, szorosan összehangolva működnek. Ez a működési modell lehetővé teszi a munkatársaink számára a korábbiaknál is hatékonyabb munkavégzést, és megadja ügyfeleinknek mindazt, amire szükségük van.

2023-ban valóban együtt álltunk egy cél és jövőkép mögé, és így egy igazán nagyra törő stratégiát valósítottunk meg, amellyel az élmezőnybe kerültünk.

## Céljaink túlteljesítése

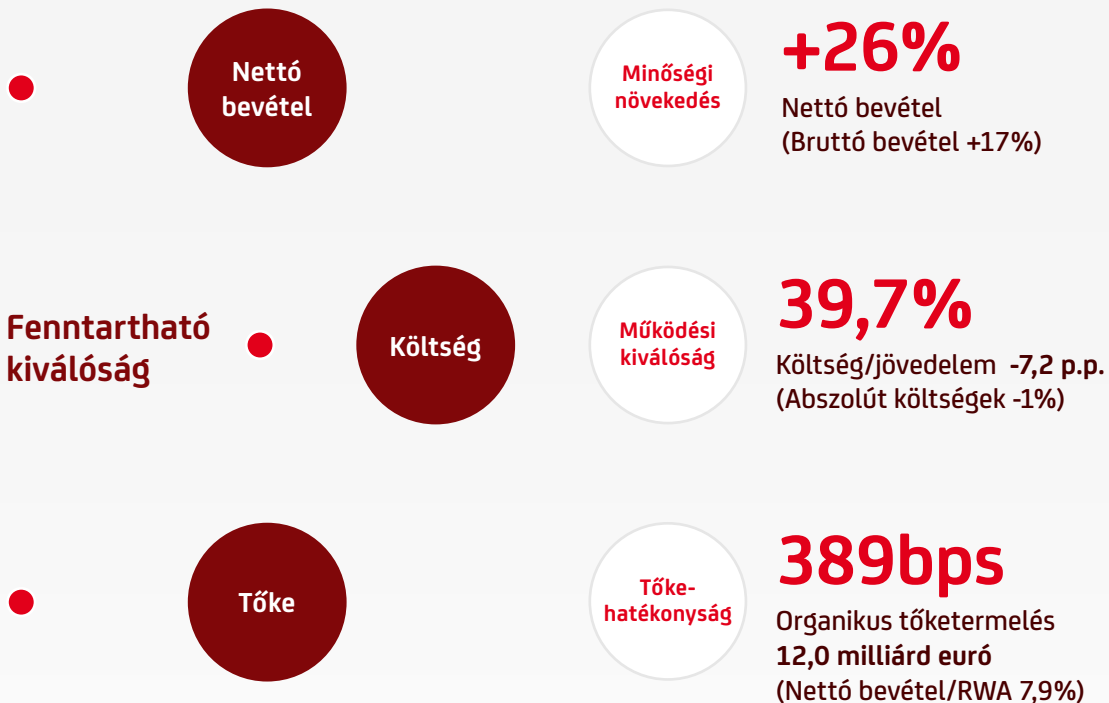
Az előnytelen makrogazdasági környezet ellenére 2023-ban mindazokat a célokat sikerült túlteljesítenünk, amelyeket egy évvel ezelőtt sokan elérhetetlennek tartottak. 16,6%-os RoTE-mutatót értünk el (a 13% elsődleges alapvető tőke mutató (CET1) mellett számított tőketöbblettel való korrekcióval 20,5%-ot).

Nettó bevételünk 23,3 milliárd eurót tett ki, ami 26%-os növekedést jelent az előző évhez képest. Ez az eredmény elsősorban a rendkívüli nettó kamatbevételnek és a rugalmas díjaknak köszönhető, miközben a kockázati költségek alacsonyak maradtak.

Három termékfejlesztő részlegünket – a vállalati, az egyéni és a csoportos fizetési megoldásokat – továbbfejlesztettük, hogy a lehető legjobb minőségű termékeket nyújthassuk ügyfeleinknek. Ennek eredményeként ezek a részlegek 2023-ban 9,9 milliárd eurót termeltek, ami a kedvezőtlen piaci körülmények ellenére mindössze 2%-os csökkenést jelent.

Éves összehasonlításban mért nyereséges növekedésünk a három alapvető pénzügyi pillérünk mindegyikén elért eredményességnek köszönhetően immár a tizenkettedik negyedévben is folytatódik; az UniCredit történetének eddigi legjobb eredményeit érte el.

## » A 2023-as pénzügyi év kiemelkedő adatai a 3 pillér körében







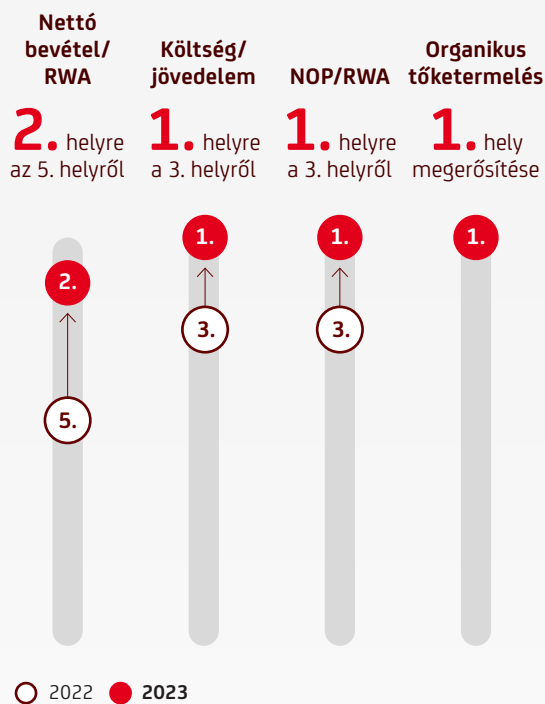
Fotó: Andrea Cherchi



Versenytársainkkal összemérve kategóriánk legjobb szintű árbevétel-növekedését érjük el, a működési hatékonyság tekintetében, emellett kiemelkedő mértékű organikus tőkeképzést tudtunk felmutatni. CET1- és RoTE-mutatóink a legmagasabbak közé tartoznak (a RoTE a 13% mellett számított tőketöbblettel korrigálva a legmagasabb), hitelállományunk és lefedettségünk a legjobb minőségűek közé, míg előretekintő óvatossági overlay céltartalékunk a legmagasabb.

Hároméves átalakulási folyamat után a RoTE-mutatónk értéke megháromszorozódott, nettó nyereségünk a 2017–2019-es átlag<sup>1</sup> több mint két és félszerese, és több mint 27 milliárd euró organikus tőkét termeltünk.

## » A versenytársakhoz mért kiemelkedő teljesítmény az összes pillér tekintetében



A versenytársak és az UniCredit jelzett adatai nyilvánosan hozzáférhető információkon alapulnak

A kiválasztott versenytársak: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Société Générale.

Három év alatt 17,6 milliárd eurót juttatunk vissza részvényeseinknek, ami megegyezik a 2021 eleji piaci kapitalizációkkal. Egyedül ebben az évben 12 milliárd eurós organikus tőkeképzést értünk el, ami megalapozza az általunk javasolt (a nettó eredmény 100%-át kitevő) 8,6 milliárd eurós nyereségfelosztást – 3,0 milliárd eurót osztalék és 5,6 milliárd eurót részvény-visszavásárlás formájában –, miközben CET1-rátánkat körülbelül 100 bázisponttal 15,9%-ra erősítjük.

2023-ban teljesítettük a 2022-es üzleti évre vonatkozó részvényesi nyereségfelosztási programunkban vállalt 5,25 milliárd eurós kötelezettséget, és a 2023. pénzügyi évre vonatkozó felosztások részeként az időszak elején végrehajtottunk egy 2,5 milliárd eurós részvény-visszavásárlást.

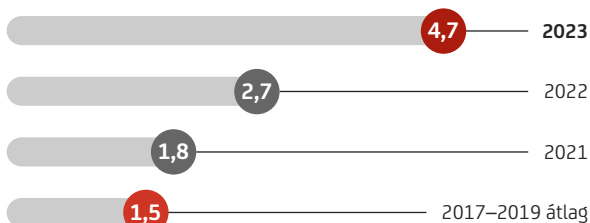
Ugyanakkor a részvényenkénti értékteremtés további csúcsokra emelkedett: az EPS több mint háromszorosára nőtt a historikus hozamhoz képest, a DPS kilencszeresére, az egy részvényre jutó tárgyi eszközök könyv szerinti értéke pedig csaknem a felével emelkedett.

A kitűzött pénzügyi célok elérése és túlszárnyalása azonban nem ment az ESG-kötelezettségvállalásaink rovására; ezek szilárdan beágyazódtak üzleti modellünkbe. Különösen széles körű európai jelenlétünk folytán feladatunknak érezzük, hogy minden tőlünk telhetőt megtegyünk egy igazságosabb, zöldebb jövőért. Továbbra is kitartunk azon elkötelezettségünk mellett, hogy 2050-re elérjük a nettó nulla szén-dioxid-kibocsátási értéket, 2023-ban pedig egyszer használatos műanyagoktól mentes bankká váltunk. Mintegy 7,6 milliárd euró értékben nyújtottunk környezetvédelmi hiteleket.

Az ESG társadalmi dimenziója az UniCredit számára továbbra is kiemelten fontos. Mintegy 3,8 milliárd euró összegű társadalmi finanszírozással és 60 millió eurós társadalombiztosítási hozzájárulással mutatunk példát.

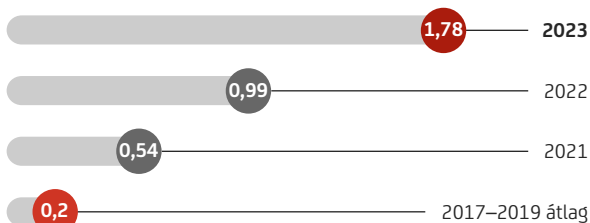
1. Összehasonlításul: a 2017–2019-es pénzügyi évek nettó nyeresége a Csoport Törökország és a Fineco nélkül számított nettó nyereség átdolgozott adatainak matematikai átlaga.

## Megemelkedett részvényenkénti értékek



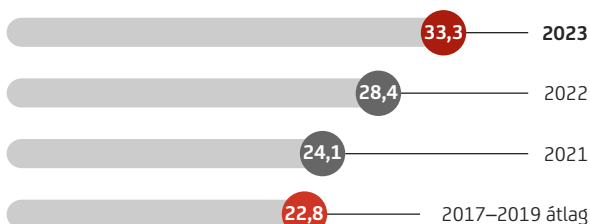
**+3,1x**

EPS<sup>1</sup> (Euró)



**9,0x**

DPS (Euró)



**+46%**

TBVPS (Euró, EoP)

1. A 2022. és 2023. évi nettó eredmények a jövőbeli felhasználhatóságra vonatkozó előrejelzések figyelembevételével, az elhatárolt veszteségre képzett halasztottadó-eszköz hatásaival korrigált nettó eredmény. Az eredményt a készpénzes osztalékelhatárolásra / teljes eredményelosztásra használják. Összehasonlításul: a 2017–2019-es pénzügyi évek nettó nyeresége a Csoport Törökország és a Fineco nélkül számított nettó nyereség átdolgozott adatainak matematikai átlaga.

## Sikeres megközelítésünk nem változik.

Nehézségekre számítunk 2024-ben is, de én biztos vagyok abban, hogy a bankunk által követett irány helyes.

2023 figyelemre méltó időszak volt, egy három évig tartó átalakulási folyamat eredménye.

Kitűzött céljaink mindegyikét túlteljesítettük, és ma már vezető európai bank vagyunk, amely megbízhatóan teljesíti az érdekelt felek elvárásait. Az UniCreditnél dolgozó több ezer ember hite, bizalma és kemény munkája nélkül azonban mindez nem valósulhatott volna meg.

Legújabb feladatunk pedig az, hogy rekordszintű eredményeink alapján fenntartsuk az elmúlt három év teljesítményét.

Továbbra is tartanunk kell sikeresnek bizonyult megközelítésünket, meg kell védenünk pénzügyi teljesítményünket, és elő kell készítenünk a terepet az UniCredit növekedésének következő szakaszához. Immár vezető szerepet töltünk be a bankszektorban, és most a bajnoki cím elérésére törekszünk. Biztos vagyok benne, hogy képesek leszünk rá.

Tisztelettel:

**Andrea Orcel**  
UniCredit S.p.A., vezérigazgató



# Az átalakulás éve: fő mérföldkövek

Minden változtatás, amelyet közösen, valamennyi bankunknál megvalósítottunk, hozzájárul eddigi legnagyobb átalakulásunkhoz.

## A nápolyi San Carlo Színház szponzorálása

A kultúra és a társadalmi növekedés támogatása



» Január

## Az UniCredit felkerült az európai Top Employers listára



## Az euró horvátországi bevezetése



## Új kórházak építése Angolában

Az UniCredit három új kórház számára nyújtott hitelt



Az UniCredit elindította a Bank iD szolgáltatást  
Csehországban könnyebbé tesszük ügyfeleink mindennapjait



Az UniCredit garanciát vállalt a GD Towers Deutsche Telekomtól történő 7 milliárd eurós felvásárlásához

## A szimbólumok magyarázata

- Stratégia
- ESG
- Pénzügy
- Digitalizáció és adatok
- Ügyfelek
- UniCredit Alapítvány
- Munkatársak és vállalati kultúra

## Az UniCredit bekerült a nemek közötti egyenlőséget biztosító legjobb 100 vállalat közé (Equileap Top 100)

A bankcsoport erőfeszítéseinek elismerése

### 100%-ban megszüntettük a banknál az egyszer használatos műanyagokat

Több millió műanyag palack használatát előztük meg egyetlen év alatt



### Az Eni és az UniCredit partnersége az Open-es kapcsán

Nyitott szövetség a fenntartható növekedésért és együttműködésért



## » Február



## » Március



**Karbonsemlegességi cél kitűzése a szén-dioxid-intenzív ágazatok számára**



### Projektfinanszírozás az Enel 3SUN fotovoltaikus gyára számára

Támogatás Európa majdani legnagyobb nagy teljesítményű kétoldalú fotovoltaikus (PV) modulokat gyártó üzemének bővítéséhez



### Első csoportszintű önkéntesközségünk elindítása

Munkatársaink ösztönzése évi egy munkanapnyi önkéntesség vállalására



**A Gerresheimer AG  
növekedési tervének  
támogatása Németországban**

272 millió eurós tőkebevonás  
támogatása nagy értékű megoldások  
és orvosi eszközök céljára



**Az UniCredit Bulbank  
teljesen készpénzmentes  
fiókokat nyitott**

A készpénzmentességre való  
átállás támogatása Bulgáriában



**» Április**



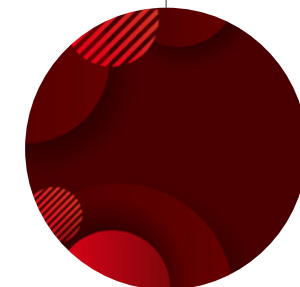
**Részvény-visszavásárlási  
program**

3,343 millió eurós  
részvény-visszavásárlási  
program jóváhagyása

**» Május**

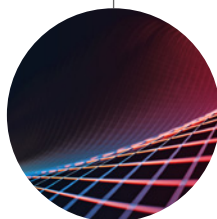


1Q



**Együttműködés bővítése a  
Mastercarddal**

Nagy kereskedelmi bankként Európában  
elsőként több piacot átfordó egykártyás  
stratégia bevezetése



**Folyamatos átalakulás**

A nyereséges növekedés 9.  
egymást követő negyedéve, az eddigi  
legjobb első negyedév

**Az UniCredit a Dufry  
pénzügyi tanácsadója**  
Támogatást nyújtottunk az  
Autogrill SpA felvásárlásában



**A Global Bank Insurance  
platform elindítása  
az Allianz Csoporttal**

Célkitűzés több mint 20  
biztosítási termék kereskedelmi  
kínálatának megújítására

**Az UniCredit per l'Italia  
2. részlete**

Magánszemélyek és háztartások  
elköltethető jövedelmének,  
az olasz vállalkozások  
likviditásának támogatása



» **Június**



**Pride-felvonulások szponzorálása  
Milánóban, Bécsben és Münchenben**

A sokszínűség, méltányosság és befogadás  
iránti elkötelezettségünk, az LMBTQIA+  
közösség iránti támogatásunk megerősítése



**Culture Day 2. alkalommal**

Kulturális átalakulásunk  
eredményeinek áttekintése



**292 millió eurós  
első nyilvános  
részvénykibocsátás a  
Ferretti számára**

Az első hongkongi és  
olasz kettős jegyzés



### A „Re-power your future” program elindítása a Junior Achievement Europe segítségével

6,5 millió eurós program a fiatalok  
kétségfejlesztésére és a korai  
iskolaelhagyás megelőzésére



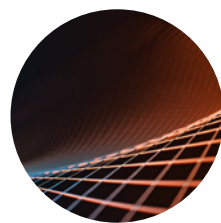
### 1 milliárd eurós zöld kötvény bevezetése Hessen tartomány számára

A zöld finanszírozás kiválóságának  
támogatása Németországban



### Újabb rekorddöntő eredmények

Az eddigi legjobb II.  
negyedév és I. félév



2Q



### A Hidroelectrica részvénykibocsátása Romániában

UniCredit közös  
könyvvezetőként működik közre

Az UniCredit egyik szervezője  
Európa legnagyobb 2023-as  
tőzsdei bevezetésének



» Július



### UniCredit–Trustpair partnerség az IBAN-ellenőrzés terén

A B2B fizetésekkel kapcsolatos  
csalások kezelése ügyfeleink  
védelme érdekében



### Az MSCI „AA”-ra javította az UniCredit ESG-besorolását

A lokális bankok társadalmi  
kockázatok mérséklésére tett  
erőfeszítéseinek és az ESG-gyakorlatok  
integrációjának elismerése

### A Louis Vuitton 37. Amerika Kupa szponzorálása

Globális partnerként és kizárólagos globális banki partnerként is



### Innovatív öntözőrendszer

Budapesti irodaházunk környezetében közel 200 fát tudunk öntözni



## » Augusztus



## » Szeptember



### A fenntarthatósági kötvényekről szóló jelentésünk közzététele

Bemutatjuk, hogy kötvényeink miként finanszírozták a megújuló energiát, a zöld épületeket és a társadalmi hatást gyakorló kezdeményezéseket



### Partneri kapcsolatunk megújítása a Filarmonica della Scala 2024-es évadára

A zenei kiválóság és kultúra előmozdítása Olaszországban és azon túl



### Fennállásának első évfordulóját ünnepli a onemarkets Fund

Tizennyolc alapból álló család  
3 milliárd eurós kezelt vagyonnal



A nyereséges növekedés  
változatlan biztosítása a  
jövőbe történő befektetés  
mellett



3Q



» Október



### Az UniCredit és az Alpha Services and Holdings egyesülése

Stratégiai partnerség  
kialakítása Romániában  
és Görögországban



### Az UniCredit Alapítvány és a Teach For All megújítja partnerségét

Az oktatás és a tanítás  
fellendítése iránti  
elkötelezettségünk megerősítése

» November



### Innovációs központ megnyitása Németországban

Ahol a munkatársak aktívan  
alakíthatják a bank jövőjét



### Az UniCredit Art Collection webhely elindítása

A művészet elérhetővé tétele  
mindenki számára, a művészetek  
és a kultúra támogatásának  
hagyományára támaszkodva

## Az első Kids4Kids & Donation Day kezdeményezés

A rászoruló gyermekek támogatása  
Európa-szerte



### Az első ESG Day

Az igazságos és méltányos átmenet elősegítésére irányuló küldetésünkkel párbeszédet kezdeményeztünk és ismereteket közvetítettünk



### A Global EDGE tanúsítvány elnyerése a nemek közötti egyenlőségért és befogadásért

Az első páneurópai bank, amely elnyerte a tanúsítványt



## Átalakulásunk 2024-ben is folytatódik

### » December



4Q



### 100+ millió eurós zárt körű részvénykibocsátás a D-Orbit számára

2023-ban a legnagyobb Olaszországban



### Az év bankja

Bankunkat a „The Banker” 2023 globális bankjának választotta

Átalakulásunk folyamata:  
rekorderedmények,  
új célok kitűzése



# UniCredit Unlocked stratégiánk

## Az UniCredit Unlocked egy egyedülálló stratégia, amely átformálja a jelent és felkészít minket a jövőre.

Az **UniCredit Unlocked** célja, hogy a 13 független bankból álló hálózatot a helyi erősségekre és a kollektív képességekre támaszkodva, a termékek és a technológia központosításával egységes, páneurópai vezető szerepet betöltő szervezetben egyesítse.

Az UniCredit Unlocked alkalmazásával – a folyamatos makrogazdasági kihívások és gazdasági-geopolitikai bizonytalanság mellett is – **kiváló eredményeket értünk el az ágazati és pénzügyi átalakulás terén.**

Két évvel stratégiai tervünk bevezetése után banksoportunkat **világos cél és jövőkép egyesíti: a növekedés lehetőségét adjuk a közösségeknek, miközben Európa jövőjének bankjává válunk, és új mércét állítunk fel a bankszektor számára.**

Banksoportunk mára átalakult, minden eddiginél nagyobb ütemben haladunk, és készen állunk a jövő lehetőségeinek kiaknázására.

Az UniCredit Unlocked stratégia céljai:

**Sikeres stratégiánk** megvalósítása az érdekelt felek számára értékelhető eredményekkel

Változatlanul fókuszban az **ágazati átalakulás**

Három pénzügyi pillér összehangolása **pénzügyi tervünk** megvalósítása érdekében

### Nyerő stratégia

#### Ügyfeleinket a középpontba helyezzük

- **Racionalizált működés és továbbfejlesztett eszközök** a gyors és rugalmasabb folyamatok érdekében
- **Decentralizált és delegált döntéshozatal** az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló munkatársak kezében, világos stratégia mentén, meghatározott kereteken belül
- **Integrált, bárhol, bármikor elérhető, diverzifikált szolgáltatási csatornák** ügyfeleink részére
- **A kategóriájukban legjobb termékajánlatok** a termékfejlesztő csapataink és partnereink képességeire építve

#### Munkatársainkat megbecsüljük és felhatalmazzuk

- **A felhatalmazás kiterjesztése és az elszámoltathatóság előmozdítása** szervezetünk minden szintjén
- **A szervezet egyesítése közös célkitűzés, jövőkép és cél mentén**
- A munkatársakba való befektetés képzések és munkaerő-bővítés révén a front line, a termékszaktörtői és a technológiai munkakörökben
- Teljesítményalapú környezet kialakítása, amelyben a elismerjük és jutalmazuk a kollégák hozzájárulását

#### Befektetőinket megbecsüljük

- 13 vezető bankból álló, **egyedülálló páneurópai céggént** kiaknázzuk a csoportban rejlő stabilitást és szinergiákat
- **Megőrizzük a fenntartható jövedelmezőségre, a minőségi növekedésre, a működési- és tőkekiválóságra, valamint a nyereségfelosztásra irányuló, kiegyensúlyozott fókusz**

## Az ágazat átalakításával kapcsolatos prioritásaink

# 1.

### Felhatalmazás és egyesítés szervezetünkben

Közös jövőkép, egységes vállalati kultúra és sikerorientált gondolkodásmód: a felelősségvállalás és a felhatalmazás előmozdítása

# 2.

### Egyszerűsítés és a szervezeti szintek számának csökkentése

Új munkamódszer, racionalizált, hatékony szervezet létrehozása, amely világos kereteket biztosít a felhatalmazáshoz

# 3.

### A partneri kapcsolatok megerősítése és a beszerzés racionalizálása

A Csoport átfogó jelenlétén és érdekérvényesítő képességén alapuló partneri és beszerzési kapcsolatok kiépítése a beszállítói szerződések racionalizálásának és a Csoport hosszú távú kapcsolatainak érdekében

# 4.

### A munkatársainkba való befektetés, a hálózati és a termékfejlesztő csapatok bővítése

A front-line munkakörökben dolgozó munkatársaink, forgalmazási csatornáink, hálózatunk és a termékfejlesztő részlegeink támogatása az egyedi és átfogó termékkínálat biztosításáért

# 5.

### A digitalizáció és az adatkezelés korszerűsítése és fejlesztése

A digitális és adat területeken, a legfontosabb feladatkörök visszaépítése a szervezetbe, digitális szervezetünk racionalizálása és fejlesztése, valamint digitális technológiánk szabványosítása és korszerűsítése

## Pénzügyi mozzatórugóink

Nettó  
árbevétel

### Minőségi növekedés

**A mennyiség helyett minőségre törekszünk**, megőrizve az alacsony várható veszteséget (alacsony stabil kockázati költségek biztosításával) és a tőkefelhasználás növekedését kis tőkeigény mellett

Költség

### Működési kiválóság

**Célzott költségcsökkentés** – a központ optimalizálása, a biztos jövőről való gondoskodás

Tőke

### Tőkekiválóság

Átgondolt tőkeallokáció és aktív portfóliókezelés **a kockázattal súlyozott eszközállomány és a tőke jövedelmezőségének növelése mellett**





# Pénzügyi eredmények

2023 rekordév volt az UniCredit számára, és újabb mérföldkövet jelentett az Európa jövőjének bankjává válás útján. Célunk, hogy a jövőbe történő befektetés mellett fenntartható, nyereséges növekedést biztosítsunk részvényeseink számára.

- » Ebben az évben 8,6 milliárd euróra növeltük a nettó eredményünket, ami 54%-os növekedést jelent, miközben 1,1 milliárd eurónyi integrációs költséggel folytattuk a jövőbe való befektetést.
- » Rekordszintű, a tavalyinál 5,8 százalékponttal magasabb, 16,6%-os – illetve a 13%-os CET1-rátával korrigálva jelentős tőketöbbletünket: 20,5%-os – tőkearányos megtérülést értünk el.
- » **Idén 12 milliárd eurós organikus tőkeképzést értünk el, ami megalapozza az általunk javasolt (a nettó eredmény 100%-át kitevő) 8,6 milliárd eurós nyereségfelosztást – 3,0 milliárd euró osztalék és 5,6 milliárd euró részvény-visszavásárlás formájában –, miközben CET1-rátánkat 97 bázisponttal 15,9%-ra erősítjük.**

## » 2023: Az UniCredit eddigi legjobb éve

A 12. folytatódólagos negyedév, amelyet a fenntartható és minőségi nyereséges növekedés jellemez minden régióban, elsőrangú megtérülés mellett.

## A három sikeres év megkoronázásaként

A makrogazdasági kihívások ellenére 2021–23-ban túlteszteltük a várakozásokat, átalakulásunk következetes végrehajtásának köszönhetően.

Jövedelmezőség	2023-as üzleti év	2021–23-as <sup>1</sup> üzleti év
Nettó eredmény	8,6 milliárd	>2,6-szoros
Organikus tőkeképzés	12 milliárd	>27 milliárd
RoTE-mutató	16,6%	Kb. 2,5-szeres

1. Minden delta a 2023-as üzleti évnek a 2017–19-es üzleti évek átlagához viszonyított értékeként számítva (a Csoport átdolgozott adatainak egyszerű átlaga Törökország és a Fineco kivételével, összehasonlítás céljából; az organikus tőkeképzés értéke a 2021–23-as üzleti évekre vonatkozik).

# Eddigi eredményeink

## Értékteremtés részvényeseink számára

Az UniCredit egy világos cél – a közösségek fejlődésének elősegítése – és azon jövőképünk jegyében egyesül, amely szerint Európa jövőjének bankjává szeretnénk válni. Új mércét állítunk fel a bankszektorban.

UniCredit Unlocked stratégiánk értelmében továbbra is az átalakulásra összpontosítunk, miközben még több értéket kívánunk teremteni valamennyi érdekelt fél számára.

## Céljaink túlteljesítése

UniCredit Unlocked stratégiánk elindításakor azt a pénzügyi cél tűztük ki, hogy 2024-re körülbelül 10%-os RoTE-mutatót érjünk el. **Idén megint túlteljesítettük ezt a célt a 16,6%-os RoTE-mutatóval**, amihez a kedvező kamatkörnyezet mellett proaktív intézkedésekre volt szükség a hatékony tőkeképzés és költséggazdálkodás terén.

2023-ban teljesítettük a 2022-es üzleti évre vonatkozó részvényesi nyereségfelosztási programunkban vállalt 5,25 milliárd eurós kötelezettséget is. Ezen túlmenően a 2023-as üzleti év 8,6 milliárd eurós nyereségfelosztási politikájának részeként először is egy 2,5 milliárd eurós részvény-visszavásárlást hajtottunk végre.

A 2021–2024-es UniCredit Unlocked stratégiánkban meghatározott kezdeti 16 milliárd eurós részvényesi nyereségfelosztással szemben **a 2021–23-as üzleti évek eredménye alapján már 17,6 milliárd eurónyi felosztott nyereséget értünk el<sup>1</sup>, és még hátra van a 2024-es üzleti évre vonatkozó, ezen év nettó eredményének legalább 90%-át kitevő nyereségfelosztás** az UniCredit Unlocked célkitűzések részeként. Ezt a kiváló eredményt kiemelkedő szerves tőkeképzésünk segítette elő, amely 2023-ban elérte a 389 bázispontot – jóval megelőzve az UniCredit Unlocked szerinti éves, kb. 150 bázispontos célunkat, és lehetővé tette **számunkra a már így is a kategóriájában legjobb, 15,9%-os CET1-rátánk növelését, amely már tükrözi a 2023-as üzleti év teljes, 8,6 milliárd eurós nyereségfelosztását.**

Továbbra is arra összpontosítunk, hogy értéket teremtsünk a részvényesek számára, amit javuló jövedelmezőségünk és részvényenkénti mutatóink is bizonyítanak. **2023-ban az EPS-értékünk<sup>2</sup> 4,71, 74%-kal magasabb az előző évihez képest, a DPS értéke pedig 1,78, ami 80%-os növekedést jelent éves szinten.**

1. A 2023-as üzleti év nyereségfelosztásának fennmaradó része részvényesi és felülegyeleti jóváhagyásra vár.
2. Az egy részvényre jutó eredmény (EPS) nettó eredményként számítva – azaz a jövőbeli felhasználhatóságra vonatkozó előrejelzések figyelembevételével, DTA az elhatárolt veszteségre képzett halasztott adóeszköz hatásaival korrigált nettó eredmény – a forgalomban lévő részvények átlagos száma alapján, a saját részvények és CASHES kuponok átlagos száma nélkül.

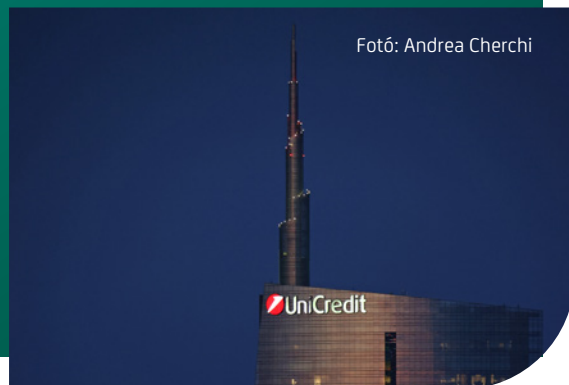
## » Az év globális bankja 2023-ban: folyamatban lévő átalakulásunk igazolása

Decemberben az UniCreditet a The Banker éves londoni ünnepségén első alkalommal ismerték el 2023-ra nézve „Az év globális bankja” címmel, továbbá elnyerte „Az év bankja Nyugat-Európában”, „Az év bankja Olaszországban” és „Az év bankja Bulgáriában” címeket is.

**Az elmúlt két évben, az UniCredit Unlocked stratégiai terv elindítása óta** az UniCredit fáradhatatlanul dolgozott kulturális és ágazati átalakulásán, rendszereinek észszerűsítésén, **digitális és adatképességeinek növelésén, valamint azon, hogy az ESG-elveket minden tevékenységébe beépítse** – annak érdekében, hogy alapjaiban jobb, erősebb bankká váljon az általa kiszolgált közösségek számára.

**„Rendkívül büszkék vagyunk ezekre az eredményekre. Ügyfeleink és közösségeink nevében továbbra is magas elvárásokat támasztunk önmagunkkal szemben, miközben Európa jövőjének bankjává igyekszünk válni.”**

**Andrea Orcel**  
a csoport vezérigazgatója és az olaszországi leányvállalat vezetője



Fotó: Andrea Cherchi



## Három pénzügyi pillérünk

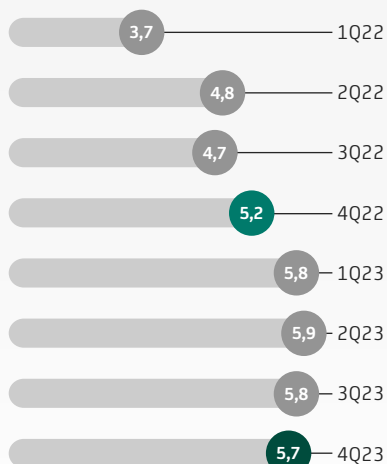
Pénzügyi céljainkat három egymással összefüggő pillér befolyásolja: a nettó bevételek, a költségek és a tőke. Ezek optimalizálásával elősegíthetjük a konzisztens, fenntartható és nyereséges növekedést, amely megalapozza a jelenlegi és jövőbeli részvényesi nyereségfelosztást.

### Nettó bevétel

**Nettó bevételünk 23,3 milliárd eurót tett ki, ami 26%-os növekedést jelent az előző évhez képest.** Ez elsősorban az előző év azonos időszakához képest 31%-kal nagyobb nettó kamatbevételnek, valamint a termékfejlesztő részlegeink minőségét és diverzifikációját alátámasztó, a kihívásokkal teli makrokörnyezetnek ellenálló díjképzésnek köszönhető.

A kockázati költség nagyon alacsony szinten, 12 bázisponton maradt a 2023-as üzleti évben, ami igazolja hitelportfóliónk robusztusságát, valamint az értékelésünk, a céltartalékaink és az overlay konzervatív voltát.

### Negyedévről negyedévre növekvő nettó bevételi bázis (milliárd)

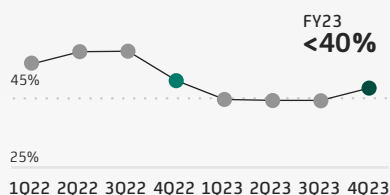


### Költség

**Költségbázisunk** – az UniCredit működési környezetében tapasztalható magas infláció ellenére **kismértékben elmaradva az előző évitől – az év végén 9,5 milliárd euró volt.** Ennek háttérében a hatékonyság növelésének fegyelmezett és célzott megközelítése áll, amelynek segítségével strukturálisan csökkentjük a költségbázisunkat, miközben óvjuk a bevételnövekedést.

Továbbra is saját magunk finanszírozzuk a csoport strukturális, hosszú távú költségbázisát csökkentő, a szervezetünket és folyamatainkat észszerűsítő és egyszerűsítő beruházásokat, miközben folytatjuk munkaerő-felvételi és befektetési stratégiánk megvalósítását.

### Vezető költség/bevétel arány az ágazatban

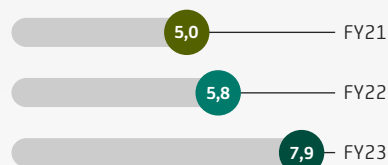


### Tőke

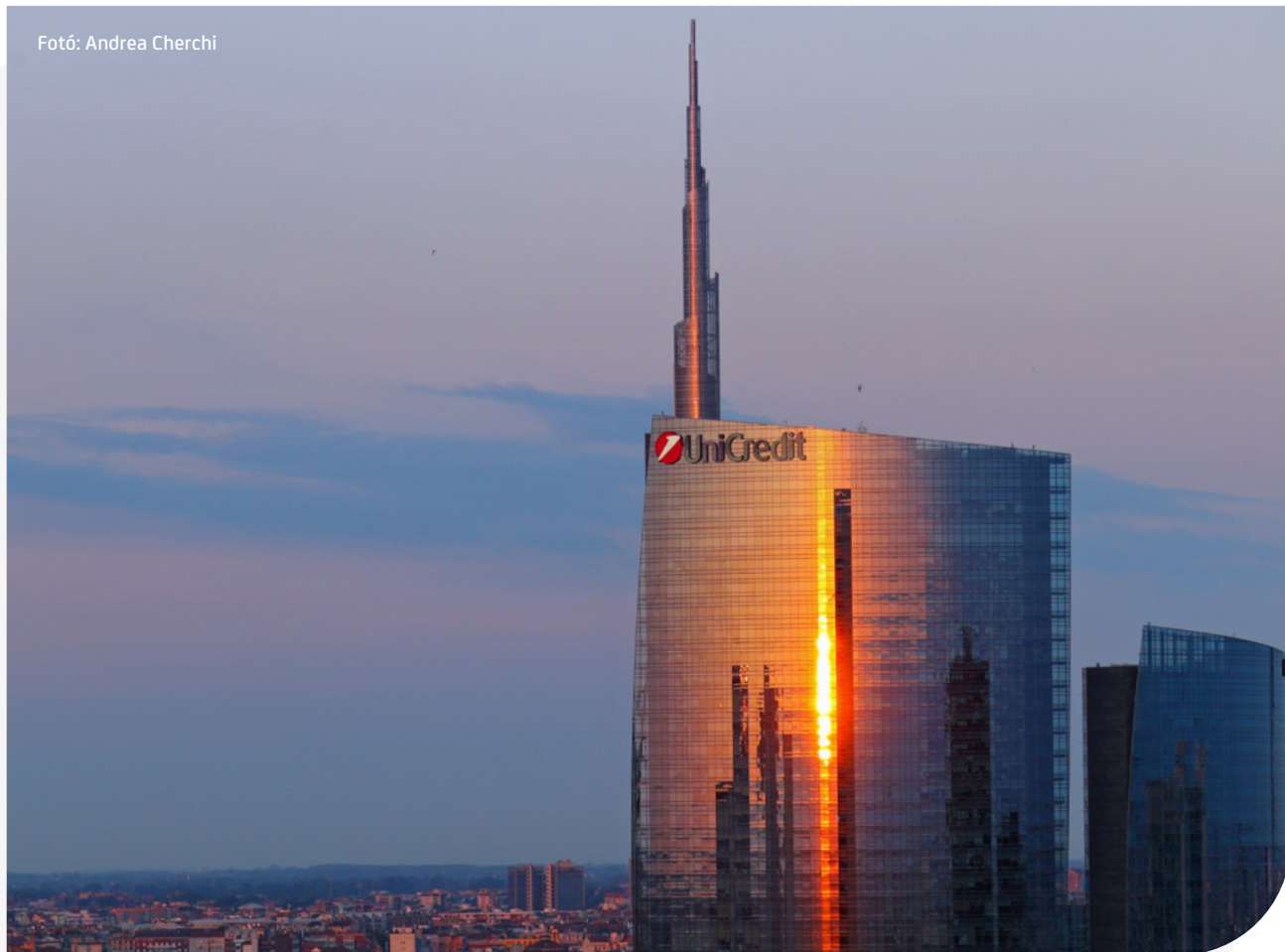
**389 bázispontos organikus tőkeképzésünk,** amelyet a 8,6 milliárd eurós nettó eredmény és a 24 milliárd eurós kockázattal súlyozott eszközök (RWA) hatékonysága támogat, jóval meghaladja az UniCredit Unlocked stratégiánkban kitűzött célokat.

Ezt a sikert többek között proaktív – a tőkehatékonyságra fókuszáló és ügyfeleinket támogató – portfóliókezelésünknek köszönhetjük.

### Nettó bevétel/RWA (%)



Fotó: Andrea Cherchi



## » A részvényesi hozamok támogatása

Áprilisban a részvényesek és az Európai Központi Bank (EKB) jóváhagyták részvény-visszavásárlási programunkat maximum 3,343 millió euró értékben. Az EKB jóváhagyása a Csoport tőkeszintjeinek jelentős erősségén és a kategóriájában legjobb organikus tőkeképzésünkön alapult. Likviditási pozícióink robusztusságával ötvözve ezek a tényezők biztosítják, hogy erős pozícióból vészeljük át a stresszhelyzeteket.

Az értékelés konzervatív feltételezésekre és frissített makrogazdasági forgatókönyvekre épülő tőkepályával számolt. Figyelembe vette továbbá az új jövedelmezőségi szinten működő bank múltbeli teljesítményét is; az eredmény és a nyereségelosztás új, jelenlegi tényadatokon alapuló előrejelzését, amely alapján a vállalat tovább növekedhet, és továbbra is erős eredményeket érhet el minden érdekelt fél számára.



## Stratégiai kezdeményezések és kategóriájukban legjobb partnerségek

One UniCredit megközelítésünkkel és a valamennyi piacunkat átfogó további egységesítéssel folytatjuk termékfejlesztő részlegeink megerősítését. Ezek a vállalaton belüli termékfejlesztő részlegek kiaknázzák a Csoport méretét és tevékenységi köreit, és hozzájárulnak a kiváló partneri hálózat kialakításához.

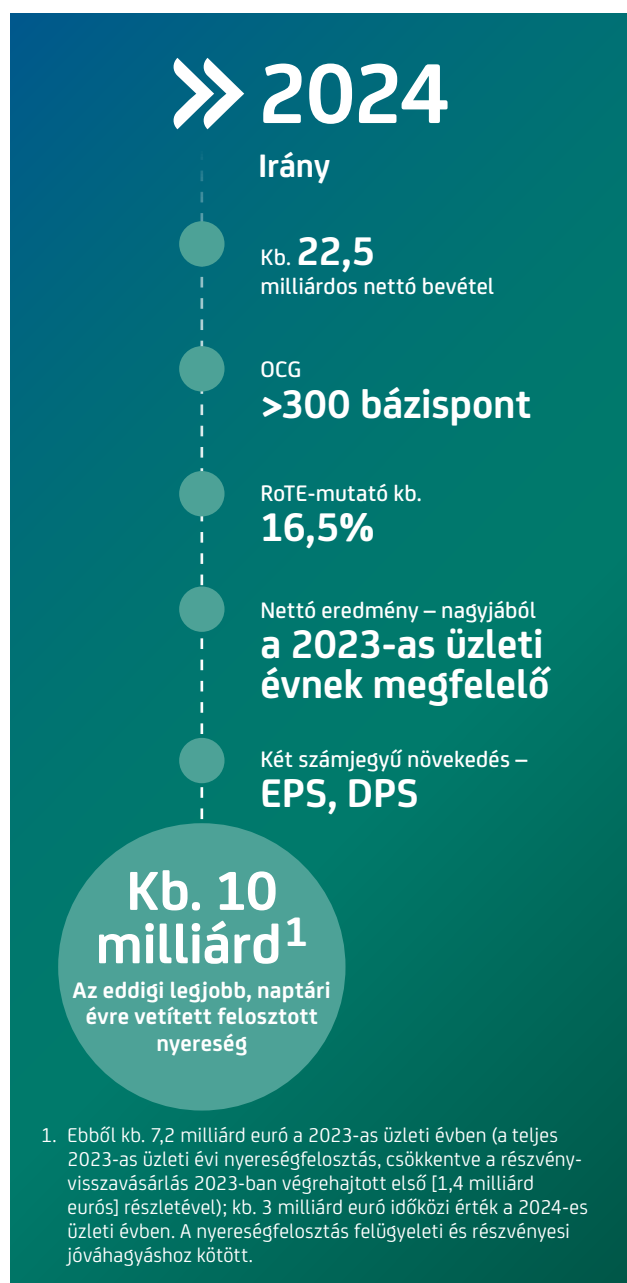
2023 júniusában mérőföldkőnek számító megállapodást írtunk alá a MasterCarddal. Ez volt az első alkalom, hogy egy nagy európai kereskedelmi bank ilyen léptékű, több piacot átfogó egykártyás stratégiát vezetett be – lehetővé téve az UniCredit számára, hogy az olyan felfutó fizetési trendekre összpontosítson, mint a mobilfizetés és a mobiltárca. A partnerség lehetővé teszi számunkra, hogy innovatív, új megoldásokat fejlesszünk ki az ügyfelek igényeire válaszul.

Görögországban az Alpha Bankkal kötött új stratégiai partnerségünk bizonyítja termékeink vonzerejét. Az Alpha Bank ügyfélkörének előnyös lesz az UniCredit által biztosított, kategóriájukban legjobb termékfejlesztő részlegek szélesebb köréhez való hozzáférés, így olyan modell jön létre, amely további növekedési potenciált biztosít számunkra; felgyorsítja a termékfejlesztést és a tudásátadást, ezáltal erősebb jelenlétet biztosít számunkra ezen a gyorsan bővülő piacon. Arra számítunk, hogy középtávú növekedésünket a díjakkal kapcsolatos stratégiai kezdeményezéseink is felfrissítik. Eszközkezelési stratégiánk – amely a belső fejlesztő részlegek újjáépítésén alapul – segítségével jobban meg tudjuk őrizni az értékláncot, rugalmasabban tudunk bevételt generálni és több ügyfelet érhetünk el. Belső vagyonkezelési képességeink előrehaladásának és fejlesztésének további példaként 2023-ban 18 onemarkets Fund befektetési terméket bocsátottunk ki, és bevezettük saját befektetési platformunkat Közép-Európában.

## A következő lépések

### Merre haladunk 2024-ben?

2024 a normalizálódás éve lesz. A bennünket érő ellenszélrel túlnyomórészt kivédjük azzal, hogy tovább javítjuk bevételeink minőségét, működési és tőkehatékonyságunkat, valamint kockázatvállalásunkat, miközben jelentős kedvezményeket kínálunk befektetőinknek.



2024-et követően az UniCredit Unlocked második szakasza a meghatározott stratégia és jövőkép mentén jelöli ki a folytatást, a további eredmények érdekében.

Hisszük, hogy hosszú távon jelentős értéket, minőséget és kiszámíthatóságot tudunk biztosítani.

Az UniCredit jövőbeli jövedelmezőségét a **kb. 1,8 milliárd eurós overlay és** a proaktív értékelésnek köszönhetően a **versenytársakat meghaladó mértékben fedezett portfólió mellett jelentős eredménypufferei** is támogatják, illetve az **1,1 milliárd eurónyi integrációs költséget** is kiaknázhajtuk, valamint az alacsonyabb rendszerszintű díjakból is – 200 milliárd eurót meghaladó értékben – profitálunk.

Továbbra is zajló ágazati átalakulásunk fontos mozgatórugót jelent a bevételünk további növeléséhez és a költségek további csökkentéséhez. Kategóriájában legjobb tőkehelyzetünk és organikus tőkeképzésünk – a stabil mérleget is kihasználva – megvédi, illetve fokozza a felosztott nyereséget.

## Eredménypufferek

# Kb. 1,8 milliárd

### Overlay

A **minőségi portfólió fedezete 1,5 milliárddal nagyobb** a versenytársakénál<sup>1</sup>, ami stabil és strukturálisan alacsonyabb szintű kockázati költséget biztosít a jövőbeli **védelem vagy fejlődés** érdekében

# Kb. 1,1 milliárd

### Integrációs költség

A 2023-as üzleti évben körülbelül **20%-os IRR<sup>2</sup>** mellett, a jövőbeli teljesítmény támogatása és a költségbázis további csökkentése érdekében

# >0,2 milliárd

### Rendszerszintű terhek

Csökkenés a 2024-es üzleti évben a 2023-as üzleti évhez képest

## Folyamatban lévő ágazati átalakulás

### A bevétel minőségének javítása

Vállalaton belüli, díjakat generáló termékfejlesztő részlegeink **építése** és az azokba való **befektetés**

### Az ügyfélút fejlesztése

Befektetés a **frontline** funkciókba és az **eladási csatornákba**

### A hatékonyság javítása

Egyszerűsítés és automatizálás a költségek további csökkentése és a sebesség növelése érdekében

## Kategóriájában a legjobb tőkehelyzet

### Organikus tőkeképzés

A felső szintű nyereségfelosztások előmozdítása folyamatos tőkehalmozás mellett

### Tőketöbblet

A **2023-as üzleti évben elért 15,9%-os CET1-ráta jelentősen meghaladja a céltartományt**, ami stratégiai rugalmasságot tesz lehetővé

## Stabil mérleg

### Erős eszközminőség

Robusztus portfólió, óvatos kihelyezés és a prudens fedezettség által biztosított, strukturálisan **alacsony és stabil kockázati költség**

### Vezető CET1-ráta

A legmagasabb CET1-ráta a versenytársak között, még a nyereségfelosztások figyelembevételétől is

### Egészséges likviditási mutatók

A versenytársakénál jobb likviditási mutatók és önfinanszírozott mérleg **145% feletti LCR-értékkel és 86%-os hitel/betét aránnyal**

1. A legfrissebb nyilvánosan elérhető, 2023. III. negyedévi adatok: az UniCredit és a versenytársak egyszerű átlagának deltájaként számítva, az 1., 2. és 3. szakasz arányszámjai alapján, megszorozva az adott szakasz UniCredit-hiteleivel; versenytársi csoport: BBVA, BNP (2023. II. negyedév), Deutsche Bank, ING, Intesa, Société Générale, Santander.

2. Az IRR a 10 éves időhorizont hozamával számítva.





# UniCredit Alapítvány

## Az Európa új generációjában rejlő lehetőségek kibontakoztatása

Az oktatás az emberiség egyik leghatékonyabb eszköze a jövő formálására. Az UniCredit Alapítványt azért hoztuk létre, hogy az egyenlő **oktatás támogatásával** elérjük, hogy **Európa új generációjának tagjai élhessenek a bennük rejlő lehetőségekkel.**

## Törekvéseink

- » **Jobb jövőt építeni a fiatalok és közösségeik számára** Európa-szerte
- » **Biztosítani a növekedést és a fejlődést** az oktatásba való befektetéssel
- » **Kiaknázni kiterjedt oktatási hálózatunkat, partnerségeinket és közösségeink ismeretét az oktatási esélyegyenlőség megteremtése érdekében**
- » **Kulcsot adni Európa új generációjának kezébe a bennük rejlő lehetőségek kibontakoztatásához, és képessé tenni őket arra, hogy a változás előmozdítói legyenek**

**20 millió  
euró**

finanszírozás a Csoporttól az Alapítványnak 2023-ban

**1700**

UniCredit-kolléga hozzájárulása a támogató szervezetek segítéséhez

## Eddigi eredményeink

Az UniCredit célja, hogy a közösségeket képessé tegye a fejlődésre – ennek egyik kulcseleme az Alapítvány. Ennek érdekében **Európa diákjait olyan eszközökkel igyekszik ellátni, amelyekkel jobb jövőt építhetnek saját maguk és a közösségeik számára.** Az elmúlt 12 hónap során sokat haladtunk, elsősorban annak köszönhetően, hogy a Csoport 4 milliárd euróról **20 milliárd euróra** növelte az Alapítvány finanszírozását. Ez lehetővé tette, hogy minden eddiginél hatékonyabban dolgozhassunk.

Az Alapítvány célja, hogy **lehetőséget teremtsen az Európa új generációjában rejlő lehetőségek kibontakoztatására**, és ezért egyenlő oktatási lehetőségeket biztosít számukra három kiemelt területen:

### Iskola

Az egyenlőtlenségek csökkentéséért folytatott küzdelemben a magas színvonalú oktatás jelenti a kiindulópontot. A minőségi iskola a diákokat helyezi a tanulási élmény központjába, átformáló ereje van: felvértezik a diákokat a szükséges képességekkel, származástól függetlenül megbecsüli és tiszteli. Mindez fontos lépés az igazságosabb és méltányosabb társadalom felé.

### Munkahely

Az alacsony iskolai végzettségű fiatalok általában nehezen tudnak belépni a munkaerőpiacra. Az iskolából a munka világába való átmenet különösen nagy problémát jelent a szakközépiskolásoknak, mivel körükben a foglalkoztatási arány alacsonyabb, mint a más típusú középiskolát végzett fiatalé.

### Egyetem

Tanulmányi és kutatási ösztöndíjakkal támogatjuk a gazdasági és a pénzügyi területek **legkiválóbb tehetségeit.**

2023-ban összesen 20 millió eurót fordítottunk ezekre a kiemelt területekre.



## » A sikerhez szükséges tudás átadása a diákoknak

Az elmúlt évtizedben az Alapítvány több mint **300 tanulmányi és tudományos ösztöndíjat** ítélte oda közel **1200 fiatal hallgatónak és kutatónak**, így mára a teljes finanszírozás elérte a **25,5 millió eurót**. Ezek között számos olyan projekt található, amely különböző európai országokból származó fiataloknak biztosít lehetőséget a világ vezető felsőoktatási intézményeiben való tanulásra.

**Befektetés a kutatásba az oktatásban tapasztalható egyenlőtlenségek leküzdéséért**  
Kötelezettségvállalásunk 2023-ban is folytatódott: további 1,1 millió euróval támogattunk oktatással kapcsolatos kutatási projekteket, többek között a **Harvard Egyetemen működő Nemzetközi Fejlesztési Központtal (CID)** való együttműködést.

Míg a fejlődő országok oktatási szükségleteiről bőséges kutatási anyag áll rendelkezésre, az európai kihívásokról jóval kevesebb érhető el. E támogatások célja, hogy jobban megértsük, hogyan küzdhet az oktatás az egyenlőtlenségek ellen, majd ezt a tudást a jövőbeli fejlődés érdekében elvigyük azokba az országokba, ahol jelen vagyunk.

**Gazdasági és pénzügyi tehetséggondozás**  
2023 folyamán mintegy **30 rangos, a gazdasági és pénzügyi területekre fókuszáló tanulmányi és kutatási ösztöndíjra** adtunk pályázati lehetőséget a hallgatóknak. A tíz különálló, összesen **1,9 millió euró** támogatási összegű pályázat révén elérhető ösztöndíjak lehetővé teszik a hallgatóknak, hogy doktori vagy mesterképzésben vegyenek részt Európa és az USA neves egyetemein. Szeretnénk, ha ezek a tehetséges hallgatók tanulmányaik után hazatérnének, és új tudásuk alkalmazásával változást hozhatnának a saját országukban.



## A következő lépések

Szilárdan hiszünk az oktatás erejében, hosszú távú programokra összpontosítva szeretnénk hatással lenni az emberek életére. Büszkék vagyunk az elért eredményekre, és biztosak vagyunk abban, hogy jó irányban haladunk, de még hosszú út áll előttünk – nagyon sok mindent tehetünk még azért, hogy Európa következő nemzedéke kibontakoztathassa a benne rejlő lehetőségeket.

Az elmúlt év számos eredménye a tevékenységünknek otthont adó közösségek ismeretén és a velük kiépült kapcsolatainkon alapul – azon dolgozunk, hogy ezeket a kapcsolatokat még szilárdabbá és proaktívabbá tegyük.

Tudáson alapuló, tudományos kutatások által vezérelt, a helyi szervezeteinkben meglévő ismeretekre támaszkodó munkánk a következő területekre összpontosít:

- Az általunk támogatott kutatók munkájának hasznosítása, miközben **új kutatásokhoz** is biztosítunk finanszírozást.
- **Célzott programok** kidolgozása, amelyek megfelelnek a fiatalok tanulmányi igényeinek.
- Az oktatási szegénység különböző aspektusainak kezelése **sokoldalú, közösségi szintű megközelítéssel**.
- **Még erősebb kapcsolatok kiépítése** az Alapítvány központi csapata és a helyi szinten az egyes területeken dolgozó kollégáink között.





**Unlocking transformation, together.**

# A hátrányos helyzetű, továbbtanulni vágyó diákokért

Az iskolai lemorzsolódás az egyik legnagyobb kihívás, amellyel a pedagógusoknak szembe kell nézniük Európában. Nemcsak a foglalkoztatási lehetőségeket szűkíti le, de a jövedelemre is maradandó hatást gyakorol.

Összefogtunk a **Junior Achievement (JA) Europe** szervezettel, hogy működési területünk **10 országában** több mint **400 000 diáknak** biztosítsunk részvételi lehetőséget a programunkban, és a tanulás átforgató erején keresztül inspiráljuk a fiatalokat.

A három évre szóló, **6,5 millió euró** értékű „Re-power your future” program fő célja a **10–19 éves diákok támogatása az iskolai tevékenységekbe való bevonásukon keresztül**, az eredményeik javítása és az iskolai lemorzsolódás megelőzése, a sikeres pályaorientáció érdekében. A kezdeményezés a helyi iskolákkal, vállalkozásokkal és közösségi szervezetekkel kialakított erős partnerségekre épül. Célja, hogy megtanítsa a diákokat a vállalkozói gondolkodásra, és **inspirálja őket az érdeklődésüknek megfelelő karrier felépítésére és egy lehetőségekkel teli jövő kialakítására**. 2024-től a projektet kiegészítjük egy újabb, önkéntességre vonatkozó lehetőséggel, amelynek révén kollégáink szaktudásukkal támogathatják a JA csapatát.

„Egyenlőbb és virágzóbb Európát csak akkor hozhatunk létre, ha minden európai fiatal hozzáférhet a boldoguláshoz és a sikerhez szükséges lehetőségekhez és erőforrásokhoz. Az UniCredit Alapítvány és a JA Europe az európai oktatási rendszerek megváltozását szeretné együtt elérni az iskolai lemorzsolódás megelőzése és jelenlegi arányának csökkentése révén.”

**Salvatore Nigro**  
A JA Europe vezérigazgatója

» Unlocking  
**transformation,**  
together.

For our clients, our people,  
and our communities.

Az UniCredit  
**Bank Hungary**  
csoport eredményei



## Az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatójának üzenete

### » Tisztelt Olvasók!

Ismét egy nehéz, kihívásokkal teli éven vagyunk túl; 2023 talán az egyik legösszetettebb év volt az elmúlt húsz évben mind gazdaságilag, mind geopolitikai téren. Bár a pandémiát már magunk mögött tudhatjuk, a korábbi évek kihívásai 2023-ben is éreztették hatásukat. A jelentős infláció nyomán visszaeső fogyasztást és beruházások csökkenő volumenét némileg ellensúlyozta a növekvő export, de a hazai gazdaság ezzel együtt is visszafozott teljesítményt nyújtott.

Büszke vagyok arra, hogy nehézségek dacára is **jó eredménnyel zártuk a 2023-as évet.** Konzolidált

mérlegfőösszegünk 5102 milliárd forint, míg a tárgyévi adózott eredményünk 91,9 milliárd forint lett – utóbbi 8%-os emelkedést jelent a 2022-es eredményünkhöz képest.

Külön szakmai siker, hogy meg tudtuk őrizni a **megújuló energiaforrások finanszírozásában** elért pozíciónkat: a napenergia hasznosítását megcélzó beruházások egyik meghatározó finanszírozójaként továbbra is jelentős a hozzájárulásunk az energetika, azon belül a villamosenergia-termelés fenntarthatóbbá tételéhez Magyarországon.





Ahogy a korábbi években, tavaly is munkánk minden területén és szintjén figyelmet fordítottunk a **fenntarthatóságra, az ESG szempontok érvényesítésére**. A társadalmi felelősségvállalás jegyében kollégáimmal együtt minden alkalmat megragadtunk arra, hogy a növekedés lehetőségét adjuk a közösségeknek, amelyekben működünk – pénzügyi oktatással, véradással, adománygyűjtéssel, jótékonyági sütéssel-főzéssel, házfelújítással.

A klímatudatosságra, a környezetvédelemre is odafigyeltünk: bankunk mára 100%-ban zöld árammal működik, 100%-ban

mentesen az egyszer használatos műanyagoktól irodáinkban; a Budapest belvárosi önkormányzattal közösen pedig ciszternarendszerrel segítjük a székházunk környéki fák öntözését, és folytattuk faültetési programunkat egy védett erdő újratelepítésében – hogy csak néhányat említsek.

Az ESG-szempontok természetesen portfólióink, valamint üzleti folyamataink alakításában is kiemelt szerepet játszanak. Ezirányú erőfeszítéseink fontos elismerése a Magyar Nemzeti Banktól kiérdemelt Zöld Bank Díj. Ez számomra az egyik legfontosabb szakmai eredmény,

amelyet kollégáimmal közösen elértünk – ezúton is köszönöm a munkájukat!

A 2023-as év legfontosabb eredményei azonban nem csak a látványos számok és díjak; ez volt az az év, amikor az **ügyfélélmény** fejlesztésére még nagyobb, koncentrált fókuszot helyeztünk és számos olyan **fejlesztést** hajtottunk végre, amelyek megkönnyítik a mindennapi bankolást, és amelyek révén ügyfeleink elmondhatják, hogy az UniCreditnél könnyen megkapják azt, amire szükségük van. Kisvállalati ügyfeleink is kényelmesen, mobilalkalmazás segítségével intézhetik a pénzügyeiket, vállalati ügyfeleink pedig digitálisan kezelhetik banki dokumentumaikat; emellett sikerrel vezettük be

bankcsoportunk új, számos ügyféligényt kielégítő befektetési portfólióját.

Eredményeink, sikereink azt a munkát tükrözik, amelyet a mindennapjainkat átható vállalati Értékeink: a Hitelesség, a Tulajdonosi szemlélet és a Gondoskodás mentén szervezünk és végzünk. Ezek az Értékek adnak biztos alapot ahhoz, hogy szakmai teljesítményünkkel hozzájáruljunk az UniCredit Csoport céljának megvalósításához, vagyis hogy Európa jövőjének bankjává váljunk, a bankszektor bajnokaiként.

Köszönöm ügyfeleinknek, partnereinknek és kollégáimnak a támogatást és a munkát: biztos vagyok benne, hogy közös utunk továbbra is sikeres marad.

### **Tóth Balázs**

elnök-vezérigazgató  
UniCredit Bank Hungary Zrt.

<b>Főbb pénzügyi mutatók</b>	<b>43</b>
<b>A menedzsment beszámolója</b>	<b>46</b>
A makrogazdasági környezet alakulása és a hazai bankszektor teljesítménye	47
Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet	47
Hazai makrogazdasági folyamatok	47
A magyar bankszektor teljesítménye	48
Az UniCredit Bank Hungary csoport működése	49
A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	49
Hitelezési kockázat	49
Piaci kockázat	50
Likviditáskezelés	50
Foglalkoztatáspolitikai	51
Vesztegetés- és korrupcióellenes program	52
Kutatás-fejlesztési tevékenység	53
Mérlegfordulónap utáni események	53
<b>Az üzletágak beszámolója</b>	<b>54</b>
Vállalati divízió	55
Lakossági és kisvállalati divízió	59
Munkatársak és vállalati kultúra	65
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	67
<b>Független könyvvizsgálói jelentés</b>	<b>70</b>
<b>Felügyelőbizottság és Igazgatóság</b>	<b>166</b>
<b>ESG Magyarországon</b>	<b>169</b>
<b>Naptár</b>	<b>174</b>
<b>Hálózati egységek</b>	<b>180</b>



# » Unlocking transformation, together.

For our clients, our people,  
and our communities.

## Főbb pénzügyi mutatók

# Főbb pénzügyi mutatók

## UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

### Eredményadatok

(millió Ft)

	2023	2022 (ÚJRAEGÁLLAPÍTOTT)
Üzemi eredmény (MHUF)	108 279	98 414
Adózás előtti eredmény (MHUF)	106 930	98 275
<b>Adózás utáni eredmény (MHUF)</b>	<b>91 941</b>	<b>84 845</b>

### Mérlegadatok

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Mérlegfőösszeg (MHUF)</b>	<b>5 102 858</b>	<b>5 052 402</b>
Ügyfeleknek folyósított hitelek (MHUF)	2 184 057	2 061 277
Betétek (MHUF)	3 041 603	2 887 653
Saját tőke (MHUF)	478 556	393 029

### Mutatószámok

(millió Ft)

	2023	2022
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	24,54%	24,93%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	21,10%	21,52%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	2,11%	2,04%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,81%	1,76%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	55,10%	48,22%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	25,50%	25,54%

### Mutatók az MNB előírásai alapján

(millió Ft)

	2023	2022
Szavatoló tőke	447 188	379 903
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 795 304	1 744 889
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>25,06%</b>	<b>21,77%</b>

### Kiegészítő információ

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Átlagos dolgozói létszám</b>	<b>1 784,13</b>	<b>1 785,36</b>
Hálózati egységek száma	52	54
Fiókok száma	50	52

\* A konszolidált éves beszámoló besorolása alapján kalkulált érték

» Unlocking  
**transformation,**  
together.

For our clients, our people,  
and our communities.

**A menedzsment**  
beszámolója



# A menedzsment beszámolója

## A makrogazdasági környezet alakulása és a hazai bankszektor teljesítménye

### Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

A 2023-as évet világszerte a megelőző két évben felfutó infláció utóhatásai jellemezték. A főbb jegybankok, tartva a 70-es évek hosszú inflációjának megismétlődésétől, folytatták a 2022-ben megkezdett kamatemeléseiket egészen az őszi hónapokig, amikor elégséges bizonyítékot kaptak az inflációs fordulatra. A Fed 5,5, míg az EKB 4 százalékos szinten állította meg a szigorítási ciklust. A monetáris kondíciók szigorodásán felül az inflációs fordulatot az árupiaci folyamatok is támogatták, valamint az, hogy a telített gáztárolói kapacitások és a megnövekedett kínálat következtében a földgázpiaci árjegyzések meredek esésnek indultak. Általánosságban mérséklődés volt megfigyelhető a legtöbb árupiacon, és jelentősen enyhült a gabonapiaci árnymás is. Mindeközben a pandémia alatt akadozó ellátási láncokban jelentős javulás lépett fel nyárig bezárólag, ami szintén enyhítette az inflációs nyomást. A 2022-es évtől meredeken emelkedő infláció és a dráguló hitelezés együtt jelentősen csökkentette a háztartások vásárlóerejét, ami segítette a dezinflációt.

A feltörekvő devizapiacokat a Fed kommunikációja, illetve az amerikai dollár mozgásai befolyásolták a legnagyobb mértékben. A befektetői hangulat egészen az első lefelé mutató amerikai reálgazdasági adatok beérkeztéig kedvezőtlen volt a feltörekvő piacokra, majd az év végéig kitartó támogató fordulat állt be. A monetáris lazításokat az amerikai eseményeken felül támogatta a világgazdaság lassulása is, ugyanakkor az inflációs várakozások viszonylag magas szinten rekedtek meg. Ennek következtében a legtöbb jegybank – kiváltképp a feltörekvő piacokon – óvatosságot alkalmazott.

Növekedés tekintetében heterogén képet festett magáról a világ 2023-ban. A kamatváltozásokra és a tőzsdéi mozgásokra különösen érzékeny, de alapvetően zártabb gazdaságú Egyesült Államok erős növekedéssel zárta az évet, eközben a nyitott, és emiatt a világgazdasági növekedés lassulására érzékenyebb Kínában és Németországban jelentősen csökkent a kibocsátás növekedési üteme. Kínában a korábban megszokott mintázat, amelyben a lassulásokat jelentős állami gazdaságélénkítés követte, nem érvényesült 2023-ban, míg a demográfia, a túl nagyra nőtt ingatlanszektor, illetve az árnyékbankrendszerben rejlő veszélyek hosszabb távú kihívásokat hoztak a felszínre. Németországban az energaintenzív iparágak gyenge teljesítményét fokozta a gépipari exportkereslet visszaesése, miközben a költségvetési szabályok merevsége miatt a fiskális politika nem tudott élenkítőleg hatni a gazdaságra.

A kötvénypiacokat az őszi monetáris politikai fordulatig emelkedő hozamok jellemezték. A feltörekvő régiós kompozitok hozamfelára ugyanakkor az év egészében alacsonyabban alakult, mint 2022-ben. A hozamok júliusig, illetve október után emelkedő, a köztes időszakban csökkenő tendenciát mutattak, összhangban a monetáris politikai eseményekkel. A főbb részvénytőzsdék a monetáris szigorítás ellenére emelkedni tudtak, a német DAX 10, míg az S&P 20 százalék feletti erősödéssel zárta az évet.

### Hazai makrogazdasági folyamatok

2023 elején a magyar inflációs ráta az egész Európai Unióban a legmagasabban tetőzött, ugyanakkor a tavaszi hónapoktól kezdve az élelmiszer, a rezsíárak és az üzemanyagárak kedvező alakulásától támogatva megindult lefelé a magyar fogyasztói árindex. Az MNB a 2022 októberében – sürgősségi jelleggel – 18 százalékra emelt irányadó kamatának normalizációját meg tudta kezdeni májusban, ami az év hátralévő részében 100, illetve 75 bázispontos ütemben zajlott. A magyar infláció csökkenését és így a kamatsökkentési ciklus megkezdését a jövedelmek vásárlóerejének csökkenése mellett a nemzetközi árukínálati korlátok oldódása tette lehetővé, amelyet itthon a negatív költségvetési impulzus, valamint a szigorodó monetáris kondíciók is támogattak.

A pénzpiaci hozamok ápriliséig a bankközi kamatok közelében, majd áprilistól kezdve a bankközi kamatlábak alatt alakultak. Az implikált swaphozamok jellemzően 1 százalékponton belül, míg – kormányzati intézkedések nyomán – a diszkontkincstárjegyek hozamai júniustól kezdve 4–500 bázisponttal alakultak alacsonyabban, mint az azonos időtávú BUBOR-jegyzések. A forint az év során összesen 4 százalékkal erősödött az euróval szemben, amit kezdetben a kiemelkedően magas hazai kamatszint támogott, majd ősztől a nemzetközi monetáris szigorítási ciklus leállítására is támogatólag hatott a forintra.

A makrofinanszírozási folyamatokat tekintve jelentős javulás ment végbe 2023-ban a csökkenő energiaáraknak és a visszaeső belső fogyasztásnak köszönhetően. Az új uniós költségvetési ciklus forrásainak elmaradása mellett is érkeztek az Európai Unió felől transzferek (főként mezőgazdasági, illetve a kifutó uniós ciklus forrásainak eredményeként). A javuló finanszírozási folyamatok támaszt nyújtottak a forintnak is. Az év végére a vita alatt álló, vissza nem térítendő uniós forrásoknak nagyságrendileg harmada vált elméletileg elérhetővé a magyar kormány számára, miután teljesítette a horizontális blokkoló feltételeket. A megelőző évhez képest – a pozitív fejlemények mellett is – a kormány csak kismértékben csökkentette mind a költségvetési hiányt, mind az államadósságot. A költségvetés helyzetének romlását elsősorban az adósságszolgálati terhek jelentős megugrása magyarázta, de negatívan hatottak az egyenlegre a közvetett adók gyenge realizálódása és a magasabb infláció nyomán emelkedő nyugdíjkiadások is. A bevételi oldalon az ágazati különadók, valamint egy egyszeri befizetés (MVM-osztalék) javította az egyenleget, kiadási oldalon a rezsitámogatások nemzetközi gázárak nyomán csökkenő finanszírozási igénye jelentett támaszt. Mind a pénzforgalmi, mind az eredményszemléletű hiány a GDP 6 százaléka közelében alakulhatott.

A reálgazdasági szintéren a 2022. évi (állami transzferek által jelentősen megtámogatott) 4,6 százalékos gazdasági növekedés után 2023-ban csökkent a gazdaság teljesítménye. A visszaesés mögött a gazdaság belső motorjai (fogyasztás, beruházás) mellett a készletek csökkenése húzódtott meg, amit a jelentősen növekvő nettó export nem tudott

teljes mértékben ellensúlyozni. Ezzel a régióban a legalacsonyabb növekedést érte el Magyarország 2023-ban. Termelési oldalon a mezőgazdaság bázishatásokkal megtámogatott teljesítménye, valamint a közösségi szolgáltatások járultak pozitívan hozzá a GDP-hez, míg a piaci szolgáltatások, az építőipar és az ipar lefelé húzták a növekedést. Ez utóbbi tevékenységcsoporton belül az év nagy részét a hazai felhasználásra termelő ágazatok visszaeső teljesítménye, valamint az exportra termelő, főként gépipari ágazatok alapvetően sokáig stabil termelésének kettősége jellemezte. Azonban az exportáló vállalatok új megrendelésállománya gyengélkedést mutatott júliustól fogva, ami végül az őszi hónapokban mutatkozott meg az exportáló ágazatok termelési adataiban is. A háztartások és a vállalatok finanszírozási képessége a csökkenő hitelfelvételi kedv és a magas kamatkifizetések eredményeként magasan alakult. A háztartások kamatbevételeinek több mint 80 százaléka az államháztartástól származott, amit az inflációval átárazódó államkötvények magas állománya magyaráz.

## A magyar bankszektor teljesítménye

A magyar bankrendszer jövedelmezősége az extraprofitadó és az egyéb kormányzati intézkedések hatása ellenére is kiugró. A szektor várhatóan 2023-ban a megelőző évet több mint kétszeresen meghaladó adózás előtti nyereséget ér el, amit a kamateredmény jelentős növekedése, a kockázati költségek csökkenése, valamint a nem kamatteljesítő bevételek emelkedése tett lehetővé.

A kamateredmény növekedésében a jegybankkal szembeni kamateredmény volt a legfontosabb tényező, de az egyéb működési eredmények is hasonló mértékben bővültek. Ez utóbbi tételben kerülnek kimutatásra a Babaváró és CSOK hitelekkel kapcsolatos ártértékelések, amelyek valós értéke a csökkenő kamatkörnyezetben emelkedést mutat a banki könyvekben az előző év végi valós értékhez képest. Az államilag támogatott hitelek ártértékelődése – a fedezettségi szintektől függően – aszimmetrikusan hatott a hitelintézetek eredményére.

A kockázati költségek javulása a gazdasági kilátások fokozatos oldódásával, az orosz és ukrán érdekeltségek 2022-es értékvesztésképésének bázishatásával és a korábban törlesztési moratóriumban lévő hitelek újbóli törlesztővé válásával magyarázható. A reálgazdasági aktivitástól, a hitelezéstől és a pénzforgalmi tranzakcióktól nagymértékben függő nettó díj- és jutalékbevételek mind a kamatbevételek növekményéhez, mind az inflációhoz képest szerényebben teljesítettek. Ezt ellensúlyozta, hogy az operatív költségek növekedése infláció alatti tartományban alakult. Az osztalékegyenleg pozitívan, míg a kereskedési egyenleg negatívan járult hozzá a szektor eredményéhez.

A hitelintézeti szektor eredményességét érdemben rontották az év során meghozott kormányzati intézkedések. A visszamenőleges adóalapon működő, módosított extraprofitadó több mint 200 milliárd forinttal vetette vissza a szektor nyereségességét. Az áprilisi

adómódosítás differenciáltan hatott a szektor szereplőire annak eredményeként, hogy az adóteher kevésbé sújtja az osztalékbevétel, valamint a nem szokványos tevékenység után keletkezett nyereségeket elérő bankokat. A jelzálogadósokra, valamint a kkv-kra vonatkozó kamatstop-intézkedést 2024. június 30-ig, illetve 2024. április 1-ig meghosszabbították, ami szintén rontotta a szektor eredményességét.

A hitelkockázatok realizálódása jelenleg nem látható. A nem teljesítő hitelek rátája (NPL) a nem pénzügyi vállalati szegmensben érdemben nem változott 2022 közepe óta, 2023-ban is 3-4 százalék környékén alakult. A háztartási hitelek esetében egy, a moratórium lezárását követő technikai hatás mérsékelte az NPL-rátát. A historikus viszonylatban is kedvező NPL-ráta fennmaradását támogatta a kamatfixált hitelek magas állománya, illetve a kamatstop-intézkedések is. Mindkét intézkedés eredményeként, valamint az év egészében jellemző magas jövedelmi dinamikák mellett a fixált törlesztőrészek jelenértéke folyamatosan csökkent.

Mind a vállalati, mind a háztartási hitelállomány növekedési üteme mérséklődött a 2022-es évhez képest. A belföldi hitelállomány a visszaeső gazdasági növekedés és a magas hitelkamatok következtében csak szerény mértékben volt képes pozitív éves alapú volumennövekedést elérni. A támogatott vállalati hitelek szerepe az újonnan kötött, nem folyószámla-jellegű szerződéseken belül 2022-höz hasonlóan meghatározó volt. A dotált szegmens súlyának növekedését a nagymértékben negatív reálkamatokkal elérhető vállalati hitelösztönző programok (a Széchenyi Kártya Program MAX+ és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram) folyósításai tették lehetővé.

A háztartásoknak nyújtott hitelek enyhén pozitív növekedést tudtak elérni az év során, azonban reálértelemben ennél a szegmensnél is nagyon jelentős volt a hitelezési visszaesés. A növekedés lassulásában a támogatott hitelek miatti magas bázishatás is érdemi szerepet játszott. A lakáshitelek kihelyezési dinamikája az év utolsó két hónapjában vett pozitív fordulatot a 2024-re bejelentett, a támogatásokhoz való hozzáférést szűkítő kormányzati intézkedésekkel összefüggésben, amelyek előrehozott keresletet eredményeztek a szektorban. Hasonló folyamat volt megfigyelhető a Babaváró hitelek esetében is. Mindkét termékcsoporthoz a kedvező év végi folyamatok mellett is bőven két számjegyű csökkenéssel zárta az évet. A háztartások saját fogyasztásuk simítására vonatkozó igényének köszönhetően a személyi kölcsönök állománya növekedni tudott.

A szektor likviditási helyzete továbbra is kielégítő. A betétek állománya – az állampapírok és a befektetési alapok által támasztott elszívó erő mellett is – nagyjából harmadával haladja meg a hitelek állományát, miközben a szabályozói szempontból releváns likviditási mutatók tekintetében továbbra is kielégítően teljesít a szektor. A tőke megfelelési mutatókon felül a külföldi források aránya, a likvideszközök súlya, valamint a működési költségek is jelentősen kedvezőbb képet mutatnak, mint a 2008–2010-es pénzügyi válságban.

## Az UniCredit Bank Hungary csoport működése

### A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

UniCredit Bank Hungary csoport 2023. év végi mérlegfőösszege 5103 milliárd forint, ez az összeg 50 milliárd forintos növekedést (+1%) jelent a 2022. év végi értékhez képest.

Az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 2184 milliárd forint (+123 milliárd forint év/év), a 6%-os növekedés az üzleti aktivitás bővülésének és az értékelési különbözetek kedvező alakulásának tudható be. A hitelintézetekkel szembeni követelésállomány 1029 milliárd forint volt, ami több mint 10%-kal meghaladta az előző évi értéket.

A csoport ügyfelekkel szembeni kötelezettségállománya 3042 milliárd forinttal zárta a 2023-as évet (+5,3%), a hitel/betét arányát kifejező mutató 71,8%-on zárt, amellyel kis mértékben meghaladta a 2022-es szintet (71,4%).

A csoport tárgyévi adózott eredménye 91,9 milliárd forint, ami több mint 8%-kal haladta meg az előző évi értéket. A kiemelkedő adózoteredmény-növekedés elsősorban a megváltozott kamatkörnyezet okozta magasabb kamateredményre, illetve a kedvező értékvesztés-alakulásra vezethető vissza. A nettó jutalékeredmény éves növekedési üteme 7,8%, a kereskedési eredmény elmarad az előző évi szinthez képest, amiben jelentős szerepet játszott a tradingtevékenység csoporton belül történő 2022-es kiszervezése. A működési költségek igen erőteljes emelkedése mögött elsősorban az adófizetési kötelezettség emelkedése (megemelkedett extraprofit különadó-fizetési kötelezettség), a magas infláció okozta hatás, az energiaárak emelkedése és a megnövekedett IT-költségek (digitalizáció) állnak. Az eredmény terhére elszámolt nettó értékvesztés értéke jelentősen javult az előző évi értékhez képest, főleg a makrogazdasági kilátások kedvező alakulására visszavezethető visszairásoknak, illetve az előző évben megnövekedett geopolitikai kockázatok fedezésére elkülönített összegnek köszönhetően, amely kapcsán az idei évet már nem terhelte jelentős további képzés, a geopolitikai kockázatok fedezésére elkülönített összeg nem változott jelentősen.

A csoport eredményességét jelző indikátorok (adózás utáni eredményre vetítve) az alábbiak szerint alakultak:

ROA <sub>2023</sub> = 1,81%	ROE <sub>2023</sub> = 21,10%
ROA <sub>2022</sub> = 1,76%	ROE <sub>2022</sub> = 21,52%

Az eszköz- és tőkearányos megtérülési indikátorok az előző évekhez hasonlóan kedvező szinten zárták a 2023-as évet, elsősorban a magasabb adózás utáni eredmény miatt.

### Hitelezési kockázat

#### Lakossági hitelezés

Az új lakossági hitelek tekintetében a bank szelektivitást alkalmaz, amely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, az UniCredit Csoport irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett, felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban, 2018-ban, 2019-ben és 2023-ban módosult jövedelemarányos törlesztőrészlet- és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel, a kapcsolódó felügyeleti eljárásai során prudensnek minősíthető gyakorlatot tartalmazó ajánlásaival és az MNB vezetői körleveleivel összhangban, amelynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége nagyon jó.

A bank a követeléskezelési és átstrukturálási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet, amelynek keretében az MNB 5/2022 (IV.22), 39/2016 és a 2/2019 (II.13) számú ajánlásaiban foglaltakat figyelembe véve és teljesítve folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fennálló fizetési problémáikat, romló gazdasági helyzetüket jelzik a bank felé, vagy a bank a már a fennálló késedelem okán észleli azt.

2022-ben a bank megújította a több évre szóló, nem-teljesítő, felmondott követelések előre meghatározott ütemben és áron történő értékesítéséről szóló keretszerződést. Ez alapján a 2024. első negyedév szerinti követelés-csomag eladása van folyamatban.

A moratóriumi időszak leteltével bankunk több csatornán kereste fel ügyfeleit, tájékoztatva őket, hogy fizetési nehézség esetén látogassák meg valamelyik bankfiókunkat megoldáskeresés céljából. Felülvizsgálatra került az MNB 5/2022 (IV.22) ajánlásában foglaltak alapján a banki behajtási, valamint átstrukturálási folyamat, illetve annak körében az ügyfelek számára elérhető átstrukturálási opciók, amelynek eredményeként új, korábban nem alkalmazott átstrukturálási opció került kialakításra több termékre vonatkozóan. Ezzel a módosítással a bank lehetővé tette, hogy az ügyfelek fizetőképessége a moratóriumot követően is megmaradjon, ezzel célozva a bedőlő hitelek számának csökkentését.

#### Vállalati szegmens

2023-ban a vállalati portfólióval kapcsolatos legfontosabb célunk a meglévő portfólió minőségének védelme volt. A vállalati hitelportfólió tekintetében a bank hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni.

A rendkívüli geopolitikai helyzetben az ágazati megközelítésű kockázati politika még inkább felértékelődött, intézkedéseinket is ágazati alapon hoztuk meg. Monitoringtevékenységünket szintén arra alapoztuk, hogy mely ágazatokat sújtották legerősebben a geopolitikai helyzet



miatt bekövetkezett, továbbgyűrűző gazdasági hatások. Hitelezési tevékenységünkben továbbra is kiemelten támaszkodtunk az előre tekintő elemzésre, különös tekintettel a továbbgyűrűző gazdasági hatások, az energia- és inputár-emelkedés, a volatilis árfolyamkockázat, a kamatkockázat, az infláció, a kereskedelmi kapcsolatok, a beszállítói lánci problémák és a szektorális különadók vizsgálatára. Elemzéseinkben törekedtünk a válsághelyzet hatásainak feltárására, aminek segítségével ügyfeleinknek aktívan ajánlottuk a különböző támogatott termékeket, beleértve a krízisgaranciák bevonását is, szem előtt tartva a fizetési nehézségek elkerülését.

Új hitelezési tevékenységünkben szintén az egyes ágazatok válságérintettsége, illetve válságállósága volt a szelekció alapja. Az egyedi elemzések mellett a továbbgyűrűző hatások negyedéves elemzésével is törekedtünk a közvetlen és közvetett kockázatok felmérésére, a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő Stage-besorolások elvégzésére. Az agrármortatóriumos portfólió vizsgálatok elsősorban a moratórium lejáratát követően várható fizetési nehézségek feltárására koncentráltunk.

A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően ágazati összetételt tekintve kiegyenlített a hitelportfólió mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2023-ban speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

## Piaci kockázat

Az UniCredit Bank piaci kockázatait több kockázati faktor és mérték szerint méri, illetve a hozzájuk tartozó limitrendszerrel korlátozza. Minden portfóliójára naponta követi azok historikus szimulációval számolt kockázatotott értékét (Value at Risk: VaR). A VaR azt az értéket mutatja, amit a bank aktuális pozíciója mellett az elmúlt 250 munkanap közül a 2,5. legrosszabb napon veszítene el (99 százalékos konfidenciaszint).

A VaR-értékek felbontásra kerülnek az 5 fő kockázati faktornak megfelelően: árfolyam, kamat, egyedi kamatfelár, részvény- és opciósvolatilitás-faktorok. A 2023. év végi kockázatotott érték 13,5 milliárd euró, azaz 5,2 milliárd Ft volt. A kockázati faktorok év végi megoszlása a következő módon alakult: 6,9 milliárd Ft a kötvények egyedi kockázata, 3,5 milliárd Ft a kamatkockázat, 42 millió Ft az árfolyamkockázat, a volatilitás kockázata pedig 157 millió Ft. Részvénykockázatot nem futott a csoport 2023-ban. Az egyes részek összege a diverzifikációs hatás érvényesülése miatt haladja meg a teljes kockázatotott értéket.

A kamatkockázatokra devizánkénti időszáv- és összes bázispontérték-limiték is meghatározásra kerülnek, azaz a hozamgörbe párhuzamos, illetve sávonkénti párhuzamos elmozdulásaiából eredő változásokat is számszerűsítésre, illetve korlátozásra kerülnek (Basis Point Value: BPV). Az egyedi kötvénypozíciókra a kamatkockázat feletti külön kibocsátói kockázati felár is meghatározásra kerül (Credit Spread Point Value: CPV).

A főbb devizák évről-évre kamatérzékenységét a BPV-mérték szerint a következő táblázat foglalja össze (ahol az euróban kifejezett negatív értékek hosszú pozíciót mutatnak):

BPV 2023.12.31 euróban	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Összesen
CHF	-16	19	3	0	0	5
EUR	13 324	9 100	12 440	4 173	1 134	40 172
GBP	-46	3	0	0	0	-43
HUF	-8 051	-12 097	-43 087	-192 065	-23 372	-278 673
USD	454	428	445	153	3	1 483

## Likviditáskezelés

A likviditás a bank azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáró kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, illetve teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érne. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzformáció (lejárat kockázat), a lejárat előtti tömeges forráskivonás (lehívási kockázat), a források megújíthatósága, a forrásköltségek változása (megújítási kockázat), valamint a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditás kockázatait. A likviditási kockázatok kezelése szerves része a bank teljes kockázatkezelési struktúrájának. A bank kötelessége olyan mérlegszerkezet fenntartása, amely mindenkor biztosítja a fizetőképességét, valamint olyan irányelvek kialakítása, amelyek számszerűsítik a bank likviditási helyzetét, azonosítják a strukturális likviditási kockázatot, valamint egy megalapozott finanszírozási terv készítése.

A likviditásfedezeti követelmény (LCR: Liquidity Coverage Ratio) értelmében a hitelintézeteknek elegendő likviditási puffert kell tartaniuk, hogy abból fedezni tudják egy harminc naptári napos stresszidőszak nettó likviditáskirámlását. A likviditásfedezeti követelményt az uniós jogban a 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szabályozza, amely 2015. október 1. óta alkalmazandó. Az uniós jogszabályok előírják a likviditásfedezeti mutató 100 százalékos teljesítését.

Az LCR alakulását a csoport folyamatosan figyelemmel kíséri és menedzseli. 2023 végén az LCR értéke 160,0% volt, amellyel a csoport megfelelt a szabályozói követelménynek. Év közben az LCR 135–165%-os tartományban mozgott.

A szabályozói hosszú távú finanszírozás megfelelőségét számszerűsítő mutató (NSFR: Net Stable Funding Ratio) 2023-ban 134–159%-os tartományban mozgott, év végi értéke pedig 153,8% volt, ezzel mind a felügyeleti, mind a belső limiteknek végig megfelelt a csoport.

A csoport számos belső, úgynevezett menedzseri mutatót vezetett be a likviditási kockázatok mérésére és nyomon követésére. Ezek a belső kockázati mérőszámok a szabályozói mutatókhoz (LCR, NSFR) hasonlóan a bank stabil és biztonságos likviditási helyzetét jelzik.

A bank hitel/betét mutatója 2023 során 62–82% között mozgott, majd az év végén 71,8%-on volt. A mutató év/év alapon 0,4 százalékpontot nőtt, melynek fő oka a hitelek fokozatos növekedése, amit nem kompenzált a betétek növekedése.

A bank 2018-ban, majd ismételtén 2022-ben vont be forrást a szupranacionális intézményektől. Az EIB refinanszírozási hitelkeretek terhére lehívott teljes hitelállomány 2023 végén 108 milliárd eurót tett ki. A fenti konstrukció mellett 2023-ban a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram leállítását követően, 75 milliárd forint nettó csökkenés mellett a refinanszírozott hitelállomány 2023 végén 95 milliárd forintot tett ki. A Magyar Export-Import Bank által nyújtott refinanszírozási hitelek összege év végén 183 milliárd forint (40 milliárd forint éves növekedés mellett), illetve az MFB refinanszírozási forrása 2,3 milliárd forint volt (0,4 milliárd forint éves csökkenés mellett).

Az UniCredit csoport kibocsátott jelzáloglevél-állománya 191,58 milliárd forint volt 2023 végén, ami 9,76 milliárd forint csökkentést jelent éves szinten. Továbbá a bank 250 milliárd forintos kibocsátott MREL (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) kötvénnyel rendelkezett 2023 végén, valamint 52 milliárd forint értékben járulékos tőke (Tier2) bevonására is sor került.

## Foglalkoztatáspolitikai

Az UniCredit értékrendszerének alapja a Hitelesség, a Tulajdonosi szemlélet és a Gondoskodás, amelyek fenntartható feltételei annak, hogy a nyereségből értéket teremtsünk az érdekelt felek számára. Egy egyszerű vezérlő elv, a közösségek fejlődésének elősegítése biztosítja, hogy mindennap megéljük ezeket az Értékeket.

A Csoportunk célkitűzését vezérlő fenntartható magatartási normák és értékek érvényesítése révén a javadalmazási stratégia kulcsfontosságú szerepet játszik a jó hírnevünk növelésében és megvédésében, valamint abban, hogy a Csoportban érdekelt felek

számára hosszú távú értéket teremtsünk. A javadalmazási politika hozzájárul az UniCredit üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához.

A fenntarthatóság a korábbiaknál sokkal inkább központi részét képezi mindannak, amit az UniCredit tesz, és teljesen beépül az üzleti és döntéshozatali folyamatokba: példamutatás az UniCredit üzleti tevékenységében; az ügyfelek segítése egy igazságos és fenntartható átmenetben; hozzájárulás egy jobb társadalomhoz. Kulcsfontosságú része a jövőbeli üzleti stratégiáknak és kritikus eleme a bank sikerének.

Az UniCredit megfelelő javadalmazási mechanizmusok útján a kategóriájában legjobb, befogadó munkakörnyezetet igyekszik kialakítani, támogatja és kibontakoztatja az egyéni képességeket annak érdekében, hogy magasan képzett globális munkaerőt vonzzon, tartson meg és motiváljon, akik képesek a csoport számára versenyelőnyt létrehozni. Az egyének jutalmazása az érdemek és a fenntartható eredmények, magatartási normák és csoportértékek szempontjából nyújtott teljesítmény alapján történik.

Az UniCredit hisz abban, hogy a befogadás stratégiai üzleti hajtóerő, és elkötelezett az iránt, hogy befogadó, pozitív és akadálymentes munkakörnyezetet alakítson ki sokszínű munkavállalói közössége számára, ahol mindenkinek lehetősége van a legjobb teljesítményt nyújtani és fejlődni. Elvárás, hogy a munkavállalók hozzájáruljanak egy olyan munkakörnyezet kialakításához és fenntartásához, amely tiszteltteljes, biztonságos és befogadó, továbbá amelyben a nemi identitásból, korból, fajból, etnikai hovatartozásból, szexuális beállítottságból, képességből, kulturális háttérből, vallásból vagy etikai értékrendből és politikai meggyőződésekből, illetve egyéb, a helyi joghatóságok joga szerint védett kategóriákból adódó különbségeket tiszteletben tartják és azok vállalatát támogatják.

Az UniCredit irányítási modelljére alapozva a csoportszintű javadalmazási politika keretet ad a javadalmazási gyakorlatok



egységes és következetes kialakításához, bevezetéséhez és figyelemmel kíséréséhez.

Ezen az általános kereten belül irányelvek kerültek meghatározásra olyan javadalmazási programok és tervek bevezetésére, amelyek megerősítik a helyes kockázatkezelési politikákat és a hosszú távú stratégiát, és általában a társaság hosszú távú értékteremtését és fenntarthatóságát célozzák. Ily módon a csoport hatékonyan meg tud felelni a különféle üzletágaink, a piaci környezetünk és a munkavállalóink meglévő és kialakulóban lévő igényeinek, miközben biztosítja, hogy az üzleti és munkatársi stratégiák mindig megfelelően összhangban legyenek a javadalmazási megközelítéssel, ideértve adott esetben a külső hálózatokat és ügynököket a szabályozás által előírt módon.

A javadalmazás versenyképességének és hatékonyságának, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság biztosítása érdekében a javadalmazási politikánk alapilléreit a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg az ábra szerint.

## Vesztegetés- és korrupcióellenes program

Az UniCredit Csoport vesztegetés- és korrupcióellenes programja több összetevőből áll, amelyek együttesen az UniCredit Csoportba tartozó jogi személyek korrupcióellenes programjának minimumszabályait határozzák meg, és így a Bankra is vonatkoznak. A fő pillérek a következők:

- korrupcióellenes kockázatértékelés,
- ellenőrzések,
- szabályzatok és írásos eljárások,
- kultúra, képzés,
- kétségek vagy gyanú felmerülése,
- vezetői tájékoztatás és rendszeres jelentéstétel.

A korrupciós kockázatértékelést az UniCredit Csoport minden egyes vállalatának rendszeresen, legalább háromévente el kell végeznie. Rendszeres, legalább évente egyszeri jelentést kell készíteni a vezérigazgatónak és/vagy más érintett igazgatósági tagoknak/bizottságnak az ABC (Anti-Bribery and Corruption) program hatékonyságáról.

Minden jogi személynél bevezetésre kerültek vesztegetés- és korrupció elleni képzések. Az alkalmazottaknak a képzés elvégzését egy teszt sikeres letételével kell igazolniuk.

Annak érdekében, hogy a munkavállalók tudatosságát növeljék a megvesztegetés és a korrupció elleni témák fontosságával kapcsolatban, az UniCredit felsővezetése rendszeresen figyelemztetéseket tesz közzé, amelyek hangsúlyozzák a korrupció elleni küzdelem fontosságát, és arra kéri a munkavállalókat, hogy legyenek figyelmesek minden lehetséges visszaéléssel kapcsolatban, adott esetben jelezzék aggályaikat.

## Ajándékok és üzleti vendéglátás

Ajándékok és üzleti vendéglátás (Gifts & Business Hospitality: G&BH) csak akkor adható vagy fogadható el, ha az alábbi követelmények teljesülnek:

- megfelelő/szerény értékűek, és a szokásos üzleti gyakorlat során ajánlják fel vagy fogadják el őket;
- a juttatás értéke, jellege és gyakorisága megfelel a juttatásban részesülő státuszának és rangjának;
- megfelelnek az alkalmazandó helyi jogszabályoknak és a csoport belső szabályzatainak.

Készpénz vagy készpénzzel egyenértékű eszközök (pl. ajándékkártyák, utalványok, kuponok) nem fogadhatók el.

Az ajándékokkal és üzleti vendéglátással kapcsolatos minden kiadást pontosan és hiánytalanul fel kell jegyezni és számon kell tartani a csoport könyveiben és nyilvántartásaiban.

## Harmadik felek kockázatának kezelése

Harmadik fél igénybevétele jelentheti az egyik legnagyobb kockázatot a vesztegetési és a korrupciós cselekményekkel összefüggésben. Harmadik felet csak akkor lehet megbízni, ha a Csoportba tartozó jogi személy elvégezte az átvilágítási folyamatot.

A csoportba tartozó jogi személyek nem vehetik igénybe olyan harmadik fél szolgáltatásait, akiről ismert vagy gyanítható, hogy kenőpénzeket fizetnek vagy korrupciós problémákkal küzdenek. Az üzleti kapcsolatért felelős személynek értékelnie kell a harmadik féllel kapcsolatos vesztegetési és korrupciós kockázatot.

## Jótekonyság, szponzoráció, adomány és tagdíjak

A jótekonysági hozzájárulásoknak/adományoknak, szponzorációknak és tagsági díjaknak jogszerűnek kell lenniük, összhangban a vonatkozó helyi jogszabályokkal és a Csoport belső szabályaival.

Annak meghatározásakor, hogy adható-e hozzájárulás, fontos mérlegelni annak kockázatát, hogy a jótekonysági hozzájárulás/adomány, szponzoráció vagy tagsági díj a befolyásgyakorlás eszközének minősülhet-e valamilyen jogosulatlan előny megszerzése érdekében, és árthat-e a Csoport hírnevének. Általánosságban elmondható, hogy az ilyen hozzájárulásokhoz kapcsolódó kockázatok magasabbak, ha köztisztviselőkről van szó. Ezért az UniCredit jogi személyek minimalizálják a köztisztviselőkkel kapcsolatos jótekonysági hozzájárulások/adományok, szponzorációk és tagsági díjak előfordulását.

## Foglalkoztatás

A foglalkoztatással kapcsolatos minden egyes résztvevő (felvétel, áthelyezés, előléptetés, speciális képzések, javadalmazás felülvizsgálata) során szem előtt kell tartani a versenyztetésen alapuló, tisztességes és átlátható eljárás alapelveit.



## **Üzleti kombinációk (Mergers & Acquisitions) és jelentős beruházások**

Korrupciós kockázat ilyen körülmények között többnyire akkor merülhet fel, ha a korrupció jelen volt vagy továbbra is jelen van a célpont üzleti gyakorlatában. Az átvilágítási folyamat célja, hogy feltárja és meghatározza a célvállalatnál a jelenlegi és a múltbeli korrupció valószínűségét.

## **Whistleblowing – Elfogadhatatlan magatartások bejelentése**

Az etikus viselkedésen és jó vállalatirányításon alapuló vállalati kultúra előmozdítása érdekében az UniCredit biztosítja a munkavállalóinak és

harmadik személyeknek az elfogadhatatlan magatartásra vonatkozó bejelentések megfelelő lehetőségét.

## **Kutatás-fejlesztési tevékenység**

A bank kutatás-fejlesztési tevékenységnek minősülő tevékenységet nem végez.

## **Mérlegfordulónap utáni események**

A fordulónapot követően a bankot érintő lényeges eseményre vagy különösen jelentős folyamatra nem került sor.

» Unlocking  
**transformation,**  
together.

For our clients, our people,  
and our communities.

**Az üzletágak**  
beszámolója

## Vállalati divízió

A magyar gazdaság számára 2023-ban alapvetően a megemelkedett és csak fokozatosan mérséklődő infláció volt a meghatározó. A Magyar Nemzeti Bank ezért szigorú monetáris politikát folytatott, amely a magas kamatkörnyezet miatt visszafogta a reálgazdaságot, a beruházásokat és ezzel összefüggésben a hitelek keresletét. 2023-ban a Vállalati divízió jelentősen növelni tudta a bevételeit, egyúttal folyamatosan nagy hangsúlyt fektetett a portfólióminőségre, és kiemelt figyelmet fordított a digitalizációra. A vállalati hitelek terén 10,5 százalékos, a vállalati betétek terén pedig 11,9 százalékos piaci részesedésével az UniCredit Bank a vezető bankok közé tartozik a magyarországi kis-, közép- és nagyvállalati szegmensben. A Vállalati divízió továbbra is a bank legfőbb pillére mind a bevétel, mind az eredmény szempontjából.

Azonban nem csak a pénzügyi mutatók teszik a UniCredit Bank Vállalati divízióját Magyarország egyik vezető vállalati divíziójává. Kiváló megítélésünket neves fórumokon odaítélt díjak és – ami még ennél is fontosabb – ügyfeleink visszajelzései is igazolják. Az ügyfél-elégedettség felmérés alapján elmondható, hogy a Vállalati divízió 2023-ban is a piacvezetők közé tartozott Magyarországon. Bankunk támogatja ügyfeleink nemzetközi tevékenységét, és előmozdítja további növekedésüket. Az UniCredit Bank piacvezetőként és a legjobb szolgáltatóként is elismerésben részesült 2023-ban a Euromoney éves kereskedelemfinanszírozási felmérése alapján.

Az energiaválság és annak következtében az energiaárak drasztikus emelkedése az elmúlt év során rámutatott az energiahatékonyság fontosságára. Az UniCredit Bank ezért klímatudatos portfólió kialakítására összpontosít, amelyben kiemelt figyelmet kap a megújuló energia, az újrahasznosító gazdaság, a fenntartható ingatlanügyletek, valamint a tudatosság növelése az ügyfelek körében. Ennek elismeréseképpen az MNB 2023-ban az UniCredit Banknak ítélte oda a Zöld Bank Díjat.

2023-ban a Vállalati Strukturált Finanszírozási terület igyekezett folyamatosan támogatni és kiszolgálni az ügyfeleiket azzal, hogy egyedi igényeikhez igazodó – gyakran nemzetközi léptékű – strukturált finanszírozási megoldásokat kínált. Az év során a terület jelentősen növelte részesedését a megújulóenergia-szektorban. A finanszírozott teljes naperőművi kapacitás már csaknem elérte a 600 MW teljesítményt, amivel az UniCredit Bank az egyik legnagyobb szereplővé vált ebben a szegmensben. A bank több új, nemzetközi jelentőségű ügyletben koordinátorként, megbízott vezető szervezőként vett részt, és ügynökségi szolgáltatások nyújtásával erősítette piacvezető pozícióját a vállalati finanszírozási termékek terén. Az Ingatlanfinanszírozási terület által kezelt hitelállomány 2023-ban a nehéz piaci körülmények ellenére kiváló minőségű volt, és tovább bővült.

A jelenlegi kamatkörnyezetben megnőtt a jelentősége annak, hogy az UniCredit Bank refinanszírozott hitelkonstrukciókat nyújtson ügyfeleinek. Ezért a bank a magyar támogatott refinanszírozási hitelprogramok (Széchenyi programok, EXIM) mellett az Európai Beruházási Bank

(European Investment Bank: EIB) hasonló refinanszírozási hitelprogramját is kínálja. A kockázatmegosztási programokat illetően az UniCredit Bank 2023-ban új InvestEU portfóliógarancia-megállapodást kötött az Európai Beruházási Alappal (European Investment Fund: EIF), kiegészítve az elérhető magyar intézményi garanciaprogramok széles körét, és megkönnyítve az ügyfelek finanszírozási lehetőségeit.

Az agrárfinanszírozás 2023-ban is meghatározó fókuszterület volt, az Európai Unió Vidékfejlesztési Programja keretében vissza nem térítendő támogatásban részesülő projektekhez nyújtott új hitelek révén. Ezenkívül a bank 2023-ban az EU közös agrárpolitikájának I. pillére alá tartozó közvetlen támogatási jogcímekeket épített be az ügyfeleinek kínált forgóeszköz-finanszírozási konstrukciókba.

A forint és a devizák kamataiban bekövetkezett jelentős változások szükségessé tették, hogy a Cash management terület 2023-ban aktívabb betétkezelési folyamatot alkalmazzon. A megbízható és magas színvonalú ügyfélszolgálatnak köszönhetően tovább bővült a kártyaelfogadási megoldások köre. A terület folytatta az UniCredit SoftPOS alkalmazás népszerűsítését, amely kényelmes módon teszi lehetővé az érintős bankkártyák vagy fizetésre alkalmas eszközök – telefonok, okosórák – elfogadását, bárhol és bármikor.

A Kereskedelemfinanszírozási terület is sikeres évet zárt 2023-ban. 2022-höz képest további növekedés történt a strukturált forgóeszköz-optimalizálási és az ügyfelek igényeire szabott finanszírozási megoldások terén. Az Okmányos és Garancia terület továbbra is jelentős állományt kezelt a vállalati ügyfeleket mindennapi üzleti tevékenységeikben támogató garanciákból. A Faktor terület továbbfejlesztette faktorálási termékeit, egyszerűsítette a belső folyamatait, és jelentős informatikai rendszerfejlesztési projektet hajtott végre 2023-ban, hogy rugalmasabban szolgálhassa ki az ügyfeleket a faktorálás, a követelésvásárlás és az ellátásilánc-finanszírozási szolgáltatások terén. Az FCI (Factors Chain International) és a Magyar Faktoring Szövetség tagjaként 2023-ban ebben a szegmensben is sikerült növekednie.

Az Intézményi Letétkezelési terület is nagyon termékeny évet zárt, és megőrizte piacvezető pozícióját. A terület 2023-ban is megkapta a Global Finance Magazine legjobb alletétkezelőnek járó díját, amelyet a megbízhatóan legjobb szolgáltatást nyújtó pénzintézeteknek ítélnek oda, az ügyfelek visszajelzései alapján. A terület az intézményi ügyfelek egyedi igényeinek megfelelően, a szigorodó jogszabályi előírásokat betartva és a tőkepiaci változásokhoz igazodva fejleszti szolgáltatásait. A digitalizációs stratégia jelentős mérföldköveként az Intézményi letétkezelési terület 2023-ban sikeresen bevezette új – csoportszintű – letétkezelési platformját, amely fontos szerepet játszik majd a későbbi üzleti és informatikai fejlesztésekben.

A Tranzakciós Értékesítési terület is kiváló évet zárt 2023-ban. A tekintélyes ügyfélkör tovább bővült, a terület ezáltal ismét megerősítette piacvezető pozícióját a levelezőbanki számlavezetési



szolgáltatások terén. Emellett a terület a speciális forintalapú CLS számlavezetési szolgáltatás vonatkozásában is megőrizte piacvezető pozícióját.

A Vállalati Treasury Értékesítési terület eddigi legkiemelkedőbb évét zárta 2023-ban. A bevételei gerincét továbbra is a devizaügyletek adták, és a kamatfedezeti ügyleteknek és a nyersanyag-fedezeti termékeknek köszönhetően érdemben nőtt a devizafedezeti tranzakciók aránya. 2023 folyamán számos személyes találkozóra és ügyfélrendezvényre került sor, amelyeken a terület – az aktuális makrogazdasági kilátások mellett – árfolyam-, kamat- és árupiaci fedezeti megoldásait is bemutatta. Folytatta a digitalizáció népszerűsítését az ügyletek körében, aminek köszönhetően a devizaügyletek mintegy kétharmadát a UCTrader online devizakonverziós felületen keresztül kötötték meg.

A Tőkepiaci Tanácsadás terület 2023-ban több jelentős ügyletben is részt vett: 2023 nyarán kizárólagos tanácsadóként közreműködött a CIVITA Group Nyrt. első nyilvános részvénykibocsátásában és – sikeres tőkeemelés után – a részvényeknek a BÉT Standard kategóriájába történő bevezetésében, amire 2017 óta nem volt példa a Budapesti Értéktőzsdén. Szintén 2023-ban a Richter Gedeon sikeresen értékesítette román gyógyszer-nagykereskedelmi vállalatát (Pharmafarm SA.) és közel száz gyógyszer-tárat számláló kiskereskedelmi hálózatát (Gedeon Richter Farmacia SA.) a Dr. Max részére; az erre irányuló fúziós és felvásárlási folyamatot az UniCredit Bank irányította, mindkét vállalatot segítve stratégiai céljaik elérésében.

2023-ban az UniCredit Bank leányvállalata, az UniCredit Leasing Hungary Zrt. volt 6,1%-os részesedéssel a harmadik legnagyobb szereplő a magyar lízingpiacon. A vállalat aktívan értékesítette az ügyletek rendelkezésére álló támogatott finanszírozási konstrukciókat (EXIM és Széchenyi programok). Szállítói hálózatát is bővítette, hogy tovább diverzifikálja értékesítési csatornái összetételét, emellett külön figyelmet fordított pozíciója erősítésére az ESG-vonatkozású piaci részszegmensekben. Noha 2023-at összességében véve a nagyon magas kamatok és a csekélyebb finanszírozási étvágy jellemezte, a diverzifikált értékesítési csatornáknak, a kiváló kapcsolatoknak és a teljes körű termékkínálatnak köszönhetően az UniCredit Leasing Hungary Zrt. új üzleti volumene rekordmagas szintet ért el.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.-nek, az UniCredit Bank leányvállalatának fő tevékenysége a jelzáloglevél-kibocsátás, valamint a kereskedelmi bankok refinanszírozása. Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2023-ban a meglévő állományok karbantartása mellett a bankcsoporton belüli, valamint külső partnerbankok refinanszírozási állományait növelte jelentősen. A vállalat 2023-ban 20 milliárd forint névértékű zöld jelzáloglevelet bocsátott ki az UniCredit Csoport ESG- és zöld keretrendszerén belül, támogatva ezzel az anyavállalat és a Jelzálogbank ESG céljainak elérését.

A lakossági ügyfélkörnek felajánlható termékpaletta bővítése érdekében 2023-ban az UniCredit Jelzálogbank Zrt. az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel szoros együttműködésben lakossági kötvények kibocsátását indította el.

### » A helyi tudás felhasználása részvénykibocsátás során



A Civita Group Nyrt. 587 500 új részvényt bocsátott ki sikeresen a Budapesti Értéktőzsde Standard kategóriájában, amivel a cég 453 550 000 forint (1,2 millió euró) friss tőkét vont be. Bankunk járt el az ügylet egyedüli lebonyolítójaként és vezető forgalmazójaként – a folyamat során szerzett egyedülálló tudást és tapasztalatot a kockázatitőke-piacon és az értékpapírpiacon kínált megoldásokon keresztül más ügyfeleink kiszolgálása során is felhasználjuk.

A Debrecen melletti Monostorpályiban található Civita-üzem kizárólag magyar gazdáktól vásárolt, GMO-mentes kukoricát dolgoz fel, amelyből többek között malomipari termékeket, kukoricatésztát és kukoricaolajat állít elő. A 2023-ban átadott új gyártósorral Európa egyik legnagyobb, gluténmentes tésztát gyártó üzeme jött létre, amelynek kapacitása meghaladja az évi 15 000 tonnát. A Civita emellett

üzembe helyezett még egy új gyártósort, amellyel – évente 500 tonna műanyagot kiváltva – kizárólag kukoricából készült, eldobható tányérok és poharakat készít. A vállalat kukoricaalapú termékeit, a kukoricaolajat és a száraztésztát jelenleg 11 európai országba exportálja.

„A Civita első nyilvános részvénykibocsátási projektje számos kihívással járt, mivel az elmúlt hét évben most először került sor első nyilvános részvénykibocsátásra a Budapesti Értéktőzsde Standard kategóriájában. Az ügyfelünkkel, a felügyeleti hatósággal (Magyar Nemzeti Bank) és a befektetőkkel folytatott, jól felépített és hatékony kommunikáció hozzájárult ahhoz, hogy a kihívásokkal teli piaci körülmények ellenére sikeresen zárjuk le az ügyletet.”

**Poják Zoltán**

*deal captain, vezető tanácsadó*

## A Vállalati divízió sikertörténetei

### » Tanácsadás egy multinacionális vállalatnak



Budapesti székhelyű tanácsadó csapatunk tanácsadással segített a Richter Csoport romániai gyógyszer-nagykereskedelmi és gyógyszer-kiskereskedelmi tevékenységének a Dr. Max csoport (Penta) részére történő eladásához.

Szakértőink fontos szerepet játszottak az ügylet végigvitele során. Budapesti székhelyű tanácsadó csapatunk tanácsadással segített a Richter Csoport romániai gyógyszer-nagykereskedelmi és gyógyszer-kiskereskedelmi tevékenységének a Dr. Max csoport (Penta) részére történő eladásához.

Szakértőink fontos szerepet játszottak az ügylet végigvitele során. Ez magában foglalta a folyamat felépítését, az erre vonatkozó stratégiát, a potenciális befektetőket, a folyamat dokumentumait, az üzleti tervet, az értékelést, az átvilágítást és a tárgyalási stratégiát. A strukturált értékesítési folyamat felkeltette a régió fontos stratégiai szereplőinek érdeklődését, és egy mindenki számára előnyös helyzetet eredményezett – ügyfelünk kiváló szolgáltatást kapott, és maximalizálta az értékesítésből származó bevételét, a vevő pedig a felvásárlás révén tovább erősítheti vezető pozícióját a román piacon.



## Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2023-ban is nagy hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal jellemezhető gazdasági környezetben.

Üzletpolitikánk középpontjában továbbra is az ügyfelekkel való hosszú távú együttműködés kiépítése és fejlesztése, valamint az ügyféligényekre épülő termékek és szolgáltatások kínálata áll. Bankunk az ügyfélszerzés mellett 2023-ban is kiemelt figyelmet fordított az ügyfelek megtartására és aktivitásuk növelésére a digitális csatornákon. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligények lehető legszélesebb körben történő kielégítésére a hétköznapi banki tranzakciók, a megtakarítások, a befektetések és a hitelezés terén egyaránt. Erőfeszítéseink sikerességét igazolja, hogy évről évre nő azon magánszemély ügyfeleinknek a száma, akik rendszeresen a nálunk vezetett bankszámlájukra érkezetik jövedelmüket, illetve kisvállalati ügyfeleink is jelentős számban tekintik az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t fő bankjuknak.

2023-ban is fókuszban volt a digitalizáció, a teljes egészében digitálisan végigvitt bankszámlanyitások számának és az ügyfélművelésnek a növelése számos, tapasztalati úton szerzett tanulság beépítésével folyamatainkba. Bankszámlakínálatunkat és -kondícióinkat folyamatosan a piaci igényekhez igazítva, kihasználva a többcsatornás értékesítési stratégiában rejlő lehetőségeket sikerült számlaakvizíciós terveinket túlteljesíteni.

Bankkártyaterületen jelentős mérföldkő a kártyatársasági tender sikeres lezárása, amelynek eredményeképp továbbra is kizárólag Mastercard típusú kártyák szerepelnek kínálatunkban. Az év során több alkalommal hirdettünk évesdíj- és kibocsátásdíj-promóciókat Mastercard Standard és Mastercard Gold lakossági betétikártya-igénylésekre, valamint kártyás vásárlást ösztönző akciókat is.

Hitelkártyák tekintetében a sikeres promócióknak köszönhetően jelentős növekedést értünk el az igénylések számában.

2023-ban folytattuk a tavaly elindított, egész bankra kiterjedő ügyfélművelési programunkat, melynek során arra törekszünk, hogy folyamatosan javítsuk az ügyfeleink elégedettségét minden ponton, ahol kapcsolatba lépnek velünk. Ennek keretében gyűjtjük és elemezzük visszajelzéseiket, ami alapján már több mint 50 javító akciót meg is valósítottunk. Rendszeresen nyomon követjük a kulcsfontosságú kiszolgálási és ügyfél-elégedettségi mutatókat is.

2023 végén az UniCredit Bank lakossági ügyfelei körében az ajánlási mutató stabil, enyhén növekvő tendenciát mutatott, amivel továbbra is az élvonalban vagyunk (a Kantar Piackutató cég felmérése alapján). A fiókokban végzett, az ügyintézésre vonatkozó felmérések szerint a lakossági és mikroállalati ügyfelek továbbra is meg vannak elégedve a kiszolgálás minőségével, a bank tanácsadóival, a pénzügyi igényekhez

mért tanácsadással és a következő lépések egyeztetésével. Mind az egyéni ügyfelek, mind a mikroállalatosok körében tovább nőtt az elégedettség (fióki TNPS, egyes fióki látogatások után történő ügyfél-elégedettségi belső kutatás), és a panaszok számát is 30%-kal csökkentettük az előző évihez képest.

A szolgáltatás minőségét tovább javítva folytattuk fiókhálózatunk teljes körű felújítását. Minden fiókunkban bevezettük az online időpontfoglalást, ezzel tervezhetőbbé tettük ügyfeleink számára a személyes ügyintézés igénylő szolgáltatások igénybevételét. Az ügyfelek körében végzett felmérések alapján magas az ajánlási hajlandóság, azaz ügyfeleink szívesen ajánlják a bankot ismerőseiknek, családtagjaiknak és üzleti partnereiknek.

A fentiek eredményeként az üzletág közel 300 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből mintegy 32 ezer mikroállalati és több mint 2000 privát banki ügyfél.

A folyamatosan változó környezetben a stabil és prudens üzletmenet fenntartása mellett 2023 is kiemelkedő év volt hitelezési szempontból, jelentősen tudtuk növelni piaci részesedésünket mind a személyi, mind a jelzáloghitelezésben. Versenyképes ajánlataink és ügyfélközpontú ügyintézési folyamataink nyomán az év során a lakossági hitelállomány 14%-ot meghaladó mértékben növekedett. A személyi kölcsön-igényléseken belül külön figyelmet fordítottunk az igénylések online csatornára terelésére. Folytattuk online személyi kölcsön-folyamatunk fejlesztését, meglévő jövedelmet érkeztető ügyfeleink részére egyszerűsített, gyorsított elbírálási folyamat bevezetésével.

Igazodva a kormány családtámogatási döntéseire, a versenyképes kamatozású piaci hiteleink mellett a jogszabályokban rögzített lehetőségek alapján a családok lakáshoz jutását segítő termékekkel is folyamatosan állunk ügyfeleink rendelkezésére.

A mikroállalati hitelállomány több mint 25%-kal nőtt az év során, amit elsősorban a folyószámla- és forgóeszközhitel iránti kereslet növekedése indukált.

2023 év elején bevezetésre került bankunknál a Széchenyi Kártya MAX+ Program, ami a teljes 2023. évi mikroállalati új hitelvolumen kihelyezésének kb. 90%-át tette ki, elsősorban folyószámla- és forgóeszközhitel-fókusszal. Folyamatos értékesítési kampányokkal különböző csatornákon támogattuk az akvizíciós célok elérését, valamint kiterjesztettük a hitelígénylési folyamatunkat harmadik feles ügynöki partnereink felé is, akik aktivitásukkal szintén nagymértékben hozzájárultak eredményeink eléréséhez.

A divízió hitelállománya 2023-ban összességében 72 milliárd Ft-tal növekedett, az év végén 560 milliárd forintot zárt, piaci részesedése a lakossági szegmensben 5,3% volt.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítási állománya 2023-ban közel 65 milliárd Ft-tal nőtt, az év végén 1617 milliárd forinton zárt. A bank piaci részesedése 2023 év végén a magánszemélyek által tartott betétek körében 4,8% volt. A privát banki szegmens által kezelt ügyfélvagyon meghaladta a 430 milliárd forintot.

A megtakarítási állományon belül jelentősen, közel 20%-kal nőtt az értékpapírok aránya, elsősorban a rövid kötvényalapok népszerűségének köszönhetően.

Az ügyféligenyekre reagálva új befektetési termékek is bevezetésre kerültek 2023-ban, hozzájárulva a megtakarítási lehetőségek széles körű kínálatának bővítéséhez. Év végétől bankunknál is elérhető a onemarkets Fund befektetési alap-család, amely a világ legjelentősebb befektetési alapkezelőinek az UniCredit ügyfelek egyedi igényeire szabott, csak nálunk elérhető alapjait tartalmazza.

Az ügyféligenyek és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítunk az ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleinknek.

2023-ban 1,7 millió egyedi látogató kereste fel az unicreditbank.hu weboldalt, folyamatosan nő az érdeklődés az online elérhető számlanyitás és a személyi hitel iránt.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör továbbra is több mint 90%-ának van lehetősége telefonbankon keresztül intézni pénzügyeit. A minőségi ügyfélkiszolgálás javításában nem csekély szerepe volt annak, hogy az ügyfélhívások megválaszolási aránya év végére meghaladta a 90%-ot.

2023 végéig a bank az eBanking internetbank felületén keresztül tovább népszerűsítette az állampapírok forgalmazásának lehetőségét, és aktualizálta a szintén fióki látogatást nem igénylő, kötelező ügyfél-átvilágítási megoldását, valamint megkezdte a fizetési kérelem szolgáltatás banki tesztjeit. Megújult a vállalati és kisvállalati ügyfelek által használt Spectra internetbanki felület, a háttérrendszer frissítésével együtt. Az eBanking és Spectra rendszerek használatára több mint 280 000 ügyfél volt jogosult.

A bank az ügyfélközpontúságot és az ügyfelek pénzügyi kultúrájának fejlesztését előtérbe helyezve fejlesztette tovább a Mobile 2.0 stratégia szerint mBanking mobilbanki alkalmazását lakossági magánszemély ügyfelei számára, valamint bevezette az mBanking Business alkalmazást a kisvállalati ügyfelei számára. Tovább folytatódott a meglévő és új digitális csatornák népszerűsítése és funkcióinak széles körű kommunikációja a bank ügyfelei körében.

A bank folytatta az mBanking alkalmazással rendelkező ügyfelei körében a bankkártyához kapcsolódó funkciók és fizetési megoldások népszerűsítését. Az alkalmazás biztonsági funkcióinak fejlesztése

mellett megvalósította az új kommunikációs felületeinek bevezetését az alkalmazásban, valamint az ügyféligenyekhez illeszkedve módosította a bankkártyához beállítható limitek összegének felső határát, továbbá bevezette a betéti kártya ideiglenes felfüggesztés/feloldás funkcióját.

Az mBanking alkalmazás továbbra is képes arra, hogy a bank lakossági magánszemély ügyfelei – akár biometrikus azonosítóval történő bejelentkezést követően – az alkalmazáson keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, új állandó átutalási megbízásokat és csoportos beszedési megbízásokat hozzanak létre, és kezeljék a meglévőket. Kényelmesen kezeljék hitelkártya törlesztéseiket és annak limitjeit; ellenőrizhessék a foglalásban lévő betéti és hitelkártyás tranzakcióikat; Google Pay- és Apple Pay-kártyaregisztrációt hajtsanak végre; megtekinthessék kártyáik PIN-kódját; a már egyszer megadott és lekönyvelődött átutalási megbízásaikból újra megbízást készíthessenek; valamint – ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobilkészülékeiken – biometrikus azonosítással hitelesíthessék a tranzakcióikat forintban és euróban.

Az aktivált mBanking alkalmazást használó ügyfelek továbbra is push üzenetben kaphatnak értesítést a betéti és hitelkártyáikkal végzett műveletekről, bejövő tranzakcióikról, lejáró betéteikről, illetve a visszautasított és törölt számlatranzakcióikról és -megbízásokról. Az alkalmazás lehetővé teszi, hogy néhány mozdulattal kategorizálják költségeiket, a költségelemző funkcióval újratervezzék kiadásait, vagy személyi hitelt igényeljenek az alkalmazásból indítva. Az mToken szolgáltatás pedig lehetővé teszi, hogy az ügyfelek – akár push üzenet fogadása után – hitelesítsék az eBanking internetbanki felületen kezdeményezett tranzakcióikat, valamint push értesítés segítségével hagyják jóvá internetes kártyás vásárlásaikat is.

A mobilapplikációban továbbra is elérhető a kártya nélküli készpénzfelvétel (mCash) szolgáltatás is, ami az összes magyarországi UniCredit ATM-ből bankkártya használata nélkül tesz lehetővé készpénzfelvételt. Az mBanking szolgáltatást legalább havonta egyszer használó ügyfelek száma meghaladta a 167 ezret.

A 2023-ban bevezetett mBanking Business alkalmazás is képes arra, hogy a bank kisvállalati ügyfelei akár biometrikus azonosítóval történő bejelentkezést követően az alkalmazáson keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, új állandó átutalási megbízásokat és csoportos beszedési megbízásokat hozzanak létre, és kezeljék a meglévőket; kényelmesen kezeljék betétkártyáik limitjeit; ellenőrizhessék a foglalásban levő betéti tranzakcióikat; megtekinthessék kártyáik PIN-kódját; a már egyszer megadott és lekönyvelődött átutalási megbízásaikból újra megbízást készíthessenek; valamint – ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobilkészülékeiken – biometrikus azonosítással hitelesíthessék a tranzakcióikat forintban és euróban. Az aktivált mBanking Business alkalmazást használó ügyfelek push üzenetben is kaphatnak értesítést a betéti kártyáikkal

## Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

végzett műveletekről, bejövő tranzakcióikról, lejáró betéteikről, illetve a visszautasított és törölt számlatranzakcióikról és megbízásokról.

A bank folyamatosan fenntartotta a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-készülékeinek számát annak érdekében, hogy biztosítsa ügyfeleinek a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül. Ez a kényelmi funkció 2023 végén 84 ATM-nél volt elérhető. Ezzel párhuzamosan a bank

megkezdte a meglévő ATM-hálózatának fizikai cseréjét: az új gépek jobban megfelelnek a változó ügyféligényeknek. Ez 2023 végéig 7 gép cseréjét jelentette.

Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre: egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatot a papíralapú banki kivonatok helyett. 2023 év végén lakossági ügyfeink közel 95%-a élt ezzel a lehetőséggel.



# » Ügyfélszámunk növelése vállalati ügyfeleink dolgozóinak akvizíciójával



A sikeres átalakulás annyit jelent, hogy készek vagyunk változtatni a folyamatainkon. Bankunknál ez például azzal járt, hogy a még hatékonyabb ügyfélszerzés érdekében átalakítottuk értékesítési csapatunkat.

Az új szervezeti felépítésben – amelynek értelmében a közvetítő hálózatunk regionális vezetői tartoznak felelősséggel az ügyfélszerzésért – megdupláztuk az ebből a forrásból származó új ügyfelek számát. Értékesítési tevékenységünk egyik legfontosabb részeként egyedi pénzvisszatérítési ajánlatot alakítottunk ki – „növelje fizetését az UniCredittel” –,

amelynek eredményeként több mint 600 meglévő vállalati ügyfelünk írt alá szerződést erről a lehetőségről a dolgozói számára. Ezen időszak során a kizárólagos közvetítő hálózatunkba dolgozók számát is megdupláztuk, biztosítva ezzel személyes helyszíni jelenlétünket a megcélzott vállalatoknál.

„Az akvizíciós potenciál kiaknázásának kulcsa az volt, hogy másképp közelítettük meg a célt: lehetőségeink kihasználása érdekében jobbá tettük az értékajánlatot, a munkamódszert és a hálózati jelenlétet.”

**Kiss Csaba**  
fiókhálózati vezető

## A Lakossági és kisvállalati divízió sikertörténetei

### » A mobilos élmény továbbfejlesztése



A digitális átállás nemcsak nagyvállalati, hanem kisvállalati ügyfeink számára is fontos. Ennek jegyében a mobilbankolás élményének javításával segítünk ügyfeinknek időt és pénzt megtakarítani.

Az ügyfeleinktől és munkatársainktól kapott visszajelzések alapján láttuk, hogy a kisvállalkozások számára hátrány jelenthet, hogy csak a webes felületen keresztül érik el szolgáltatásainkat, nem a mobilbank segítségével.

Erre válaszul – az igényeik figyelembevételével – 2023-ban elindítottunk egy új mobilalkalmazást. Az ügyfeleinktől kapott visszajelzésekből az derül ki, hogy az alkalmazás jól sikerült: a felhasználók

örülnek az olyan funkcióknak, mint – többek között – a kártya gyors és egyszerű aktiválása. Korábban az ilyen feladatokat csak telefonos banki vagy a bankfiókban való személyes ügyintézéssel lehetett elvégezni.

„Nem akartunk olyan mobilalkalmazást fejleszteni a kisvállalkozó ügyfeink számára, amely kevesebb funkcióval rendelkezik, mint a lakossági ügyfeleinknek készített változat. Több üzleti csapat közös munkájának köszönhetően sikeresen el tudtuk indítani az alkalmazást, az ügyfeleinktől érkező visszajelzések pedig pozitívak.”

**Faur Tamás,**  
az Alternatív csapatnál  
csapatának vezetője

# » C.A.R.E.S. programunk az ügyfeleket helyezi előtérbe



Bankunk az ügyfélélményt stratégiai prioritásként kezeli. Ezen elkötelezettségünknek megfelelően 2023-ban elindítottuk az UniCredit C.A.R.E.S. programot. A program – amely a Customer, Action, Return on investment, Employee és Strategy szavak rövidítéséből áll össze – a Gondoskodás vállalati Értékünkön alapul. A program az ügyfeleket és a munkatársakat helyezi minden tevékenységünk középpontjába annak érdekében, hogy az ügyfélélmény mindennapi munkánk kulcsfontosságú elemévé válhasson.

„Nagyon örülünk, hogy elindítottuk a C.A.R.E.S. programot, és már látjuk is az eredményeit, nemcsak a vállalaton belül – kollégáink egyre jobban értik az ügyfélélmény jelentőségét, és tesznek is érte –, hanem az ügyféloldalon is, akik egyre elégedettebbek szolgáltatásainkkal. Mindez NPS- (Net Promoter Score) pontszámunkból és a panaszok csökkenő mennyiségéből is látszik. Hosszú út áll még előttünk, de az első lépéseket már megtettük, és világosan látjuk az előttünk álló további utat.”

**Tengerdi Laura,**  
*Ügyfélélmény-vezető*



## Munkatársak és vállalati kultúra

### Stratégia és értékek

A munkatársakra és vállalati kultúrára (People and Culture, P&C) vonatkozó stratégiánk pillérei kiemelt fontossággal bírnak az UniCredit Bank Hungary Zrt. és az UniCredit Csoport hírnevének erősítésében és védelmében, valamint a hosszú távú értékteremtésben valamennyi érdekelt fél számára. P&C-stratégiánk a javadalmazási politika, a pozitív munkakörnyezet megerősítése és a munkatársak fejlődésének felgyorsítása révén járul hozzá az UniCredit üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához.

A P&C terület innovatív, hosszú távon fenntartható, az eredményes toborzási és kiválasztási folyamatokra épülő megoldások révén segíti a bank működését. A munkavállalói élmény javítása döntő fontosságú prioritás, amelynek keretében nagy hangsúlyt kap az egyenlő bánásmód előmozdítása, a rugalmas munkamódszerek biztosítása, az erős utánpótlás-tervezési folyamat és a kiemelkedő tehetséggondozás kialakítása, valamint versenyképes javadalmazási csomagok és kiváló humánpolitikai szolgáltatások nyújtása a munkavállalóknak.

Az UniCredit meggyőződése, hogy a sokszínű munkaerő ösztönzőleg hat a fenntartható növekedésre, elősegíti az innovációt, és hozzájárul a vonzó munkakörnyezet kialakításához. Az UniCredit ezért elkötelezett egy olyan szervezet kialakítása iránt, amely teljes mértékben kiaknázza a tehetségeket, készségeket, tapasztalatokat és az eltérő kulturális látásmódokat, hogy a munkatársak érezzék a tiszteletet és megbecsülést, ezáltal pedig kibontakoztathassák a bennük rejlő potenciált. Az UniCredit a sokszínűség iránti igény teljesítésekor sok érdekelt fél szempontját figyelembe veszi, leképezve ügyfeleink, munkavállalóink és közösségeink eltérő szükségleteit.

### Üzleti folyamatok támogatása

A P&C stratégiai partneri modell középpontjában a bankon belüli egyes üzleti területek és tevékenységek ismerete és ügyfélközpontú támogatása áll a munkaerő bevonása, a toborzás, a beléptetés, az értékelés és fejlesztés, az elkötelezettség és a megtartás, valamint a kiléptetés terén. A P&C stratégiai partnerek az egyes üzleti területek kapcsolattartóiként a teljes folyamatban felelősek az üzleti igények megismeréséért (üzleti érzék), a változásmenedzsment folyamán a szervezet támogatásáért, valamint az üzleti területek vezetőivel való együttműködésért az adatvezérelt megközelítésen alapuló döntéshozatal során.

A P&C terület rugalmas hozzáállása abban is segít, hogy a rövid távú prioritásoknak és a különféle piaci kihívásoknak megfelelően tudjuk csoportosítani erőforrásainkat.

### Toborzás és kiválasztás

Mivel az UniCredit Bank Hungary Zrt. továbbra is kiemelt figyelmet fordít munkavállalói szervezeten belüli mobilitására és tapasztalataik hasznosítására hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a vezetőség a megüresedő és újonnan nyíló pozíciók betöltéséhez első körben a

kollégák belső pályázatait veszi figyelembe, mielőtt elbírálná a külső jelentkezőket.

Munkavállalóink kiválasztását az alapos értékelést lehetővé tevő, széles körű eszköztár segíti; példaként említhetjük a kompetencia- és viselkedésalapú interjúztatást, a szakmai feladatokat, valamint a munkával kapcsolatos hozzáállást vizsgáló teszteseteket.

Az üzleti területek igényeihez igazodó, egyedi toborzási és kiválasztási stratégiát alkalmazunk, mivel ez a legeredményesebb módszer a legjobb jelöltek bevonására és felvételére.

Bankunk – a kölcsönzött munkaerőt és a külföldi kollégákat nem számítva – teljes munkaidő-egyenértékben kifejezve 185,75 új dolgozót vett fel 2023-ban; a bankon belül az éves fluktuáció mértéke 10,2 százalék volt.

Toborzási folyamatunk javítása mellett több kezdeményezést is indítottunk a toborzási tevékenységek fejlesztése érdekében: munkavállalói ajánlási programot vezettünk be, megerősítettük az egyetemekkel folytatott együttműködésünket, valamint frissdiplomás-programot indítottunk további területeken.

Az egyetemekkel kialakított kapcsolataink és a diákokat célzó beruházásaink révén több mint 150 gyakornoknak biztosítottunk lehetőséget a tapasztalatszerzésre bankunknál az év során.

### Beléptetés

Meggyőződésünk, hogy már kezdettől fogva erősíteniünk kell a munkavállalók elkötelezettségét, ezért 2023-ban továbbfejlesztettük beléptetési folyamatunkat annak érdekében, hogy egyszerűsítsük a beléptetés menetét, könnyen hozzáférhetővé tegyük a tudnivalókat, és rendszeres ellenőrzési pontokat biztosítsunk az újonnan belépők számára. Az első 3–6 hónapban P&C generalisták segítik az újonnan belépőket.

### A munkavállalók elégedettsége és megtartása

Nemcsak a teljes csoport, de az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára is nagyon lényeges a munkatársi elégedettség mérése és az azt követő akciótervek megvalósítása. A visszajelzések alapján elmondható, hogy a P&C terület folyamatosan fejleszti szolgáltatásait és a biztosított juttatásokat.

### Munkavállalói felmérések

Bankunk folyamatosan keresi az alkalmat arra, hogy minden kollégát meghallgasson, mivel az UniCredit számára fontos a munkavállalók elkötelezettsége és elégedettsége. 2023-ban is gyűjtöttük a munkavállalói visszajelzéseket a munkavállalói életciklus különböző szakaszaiban. Tovább folytattuk a vállalaton belüli „pulzusméréseket”, többek között az általános munkavállalói tapasztalatok felmérését, valamint a beléptetéssel és kiléptetéssel kapcsolatos felméréseket. 2023-ban elvégeztük a sokszínűsége és befogadásra vonatkozó EDGE felmérést is.

Az UniCredit Bank az új belépőkre vonatkozó felmérés segítségével folyamatosan nyomon követi az újonnan csatlakozó kollégák tapasztalatait. Az újonnan belépő dolgozóink elkötelezettségének és elégedettségének alakulását online, névtelenül kitöltött felmérés segítségével követjük, amely a következő témakörökre terjed ki: vonzerő (munkáltatói márkaépítés), toborzási és kiválasztási folyamat, beléptetés, fejlesztés és elkötelezettség (mentorálás).

A bank a 2021-ben távozó munkatársak esetében átalakította a kilépő felmérést, 2022-ben pedig tovább javítottuk az összegyűjtött adatok minőségét. Szervezetünk és a hozzá kapcsolódó folyamatok fejlesztéséhez fontos, hogy megértsük kollégáink távozásának okait. Átfogó kérdőívvel térképezzük fel, mely tényezőket tartják a munkavállalók az elégedettségük és elkötelezettségük szempontjából legfontosabbnak a munkahelyen. A kérdőív kiterjed a vállalati kultúrára, az informatikai támogatásra, a munkakörnyezetre (iroda, bútorzat), a javadalmazásra, a munka és a magánélet egyensúlyára, a karrierlehetőségekre, a képzésekre, az oktatásra és a szakmai fejlődésre, a kollégákra és a csapatszellemre, a közvetlen felettesekre, a felsővezetésre és a vállalati stratégiára, a stressz mérséklésre, a rugalmas munkavégzésre, valamint az érdemi munka/munkakörök kérdésére.

## **Képzés és fejlesztés, utánpótlás-menedzsment**

A People&Culture terület célja, hogy a tanulás és fejlesztés terén kiváló eredményeket érjünk el, és hogy a tanulás a vállalati kultúra szerves részévé váljon. Amellett, hogy folyamatosan ügyelünk a szervezeten belüli tudás naprakészen tartására, képzés-fejlesztési (L&D) csapatunk erőteljesen fókuszál a magas üzleti elvárásoknak való megfelelésre is. 2023-ban továbbra is a kulturális átalakítás támogatása állt a középpontban az UniCredit Csoport stratégiai vezetésével összhangban. Vezetőfejlesztő képzéseink kiegészültek a vállalati kultúránkkal és Értékeinkkel kapcsolatos modulokkal, a Culture team pedig számos megbeszélést és workshopot szervezett a vállalati Értékekkel és kultúrával kapcsolatban.

Az L&D csapat rendszeresen méri a tréningek eredményességét, és folyamatosan kommunikál a képzési lehetőségekről, biztosítva ezzel a tanulás iránti elkötelezettség fenntartását. 2023-ban újra bevezettük az alulról építkező képzéstervezési folyamatokat a források hatékonyabb elosztása és a fejlesztési ráfordítások jobb kihasználásának támogatása érdekében. Fejlesztési intézkedéseink hatékonyságát kérdőívek segítségével mérjük vissza.

Az UniCredit Csoport munkatársakra és vállalati kultúrára vonatkozó stratégiájának középpontjában továbbra is a Csoport- és helyi szintű tehetséggondozás áll. A tehetséggondozás célja, hogy a szervezeten belül megtaláljuk a kimagasló potenciállal, készségekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodjunk karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten egyaránt. 2023-ban fokozottan odafigyeltünk a kimagasló potenciállal rendelkező munkatársakra, elősegítve a szervezeten belüli tudásmegosztást,

biztosítva a munkatársak további fejlődését, és új lehetőségeket teremtve képességeik és felkészültségük javítására. Bevezettünk továbbá egy új kezdeményezést, amely az igazgatósági tagok potenciális utódainak fejlesztésével foglalkozik (Stretch projekt).

A vezetői képességekbe való beruházás és a vezetői készségek javítása továbbra is a P&C terület tevékenységének egyik fontos pillérét képezi a munkavállalói elkötelezettség és a vállalati kultúra átalakításának támogatása érdekében. 2023-ban számos vezetőfejlesztési programot indítottunk: ilyen volt többek között az igazgatóság három UniCredit-Értékre épülő fejlesztése, valamint a B-1 szintű vezetőknek szóló komplex fejlesztési program, amely a három Értéken alapuló vezetői viselkedésre összpontosít. Az újonnan kinevezett vezetők számára továbbra is biztosítottuk „Tudatos vezetés” elnevezésű vezetőfejlesztő programjainkat. A középszintű szintre összpontosítva „Power Up!” Program néven új kezdeményezést vezettünk be, hogy segítsünk csapatvezetőinknek a csapataikon belül. A lakossági fiókok vezetői számára motivációs workshopokat tartottunk.

A tehetséggondozás és az utánpótlás-tervezés mellett az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára a tudásmegosztás az egyik legnagyobb érték. A nemzetközi és a hazai fejlesztési programokban való részvétel egyre több kollégánk számára elérhető, a spektrum a néhány hónapos projektmunkáktól a többéves megbízásokig terjed.

Belső tréningeink számos képzést tartottak az asszertív kommunikáció, a projektmenedzsment, a konfliktuskezelés stb. témakörökben.

2023-tól minden alkalmazott hozzáféréssel rendelkezik a „Go Fluent” nyelvtanulási platformhoz, ahol nemcsak az angol, hanem számos más nyelv elsajátítására is lehetőségük van.

## **Digitális tanulás**

2022. február 1-jétől a kollégák számára elérhetővé vált a Coursera tanulási platform. A stratégiai munkaerő-tervezés hiányelemzésének megállapításai alapján a Coursera által összeállított katalógus három fő témakörben – adattudomány, informatika, üzleti ismeretek – ajánl különféle tanfolyamokat. Az indulás óta 87 kollégának volt (illetve van) lehetősége tanulni a világ vezető egyetemektől és intézeteitől.

2023-ban bevezettük a MyLearning PLUS platformot, amelyen több mint 30 000 e-learning anyag érhető el különböző témákban.

## **Esélyegyenlőség**

Miután Magyarország csatlakozott a „Nemek közötti egyensúly” elnevezésű nemzetközi programhoz, 2013-ban bevezettük a nemek közötti egyensúlyra vonatkozó szabályzatunkat. A szabályzat célja, hogy a munkavállalók kiválasztásától kezdve az előléptetésen át a munka és a magánélet egyensúlyáig minden területen érvényesüljön az egyenlő bánásmód elve. A szabályzat alapján végbemenő országos szintű változásokat továbbra is nemzetközi szinten követjük

nyomon. A felsővezetés is rendszeresen megkapja a csoportszinten meghatározott mutatókon alapuló jelentéseket. A szabályzatot 2021-ben felülvizsgáltuk, és módosítás nélkül ismét elfogadtuk. Az egyenlő díjazás terén bankunk komoly eredményt ért el: az azonos munkaköröket érintő bérkülönbséget közel nullára (1,2%) sikerült csökkenteni.

Büszkék vagyunk arra, hogy 2023-ban megkaptuk a munkahelyi sokszínűség, egyenlőség és befogadás egyik legértékesebb elismerését jelentő EDGE tanúsítványt.

A sokszínűséget, egyenlőséget és befogadást célzó kezdeményezések

- Bankunk folyamatosan figyelemmel kíséri a fizetések szintjét az azonos munkakörök/beosztások esetében, hogy megszüntesse az azonos munkaköröket érintő bérkülönbséget, és gondoskodik a nemek közötti egyenlő díjazásról.
- Az utánpótlás-tervezésre és az előléptetésre is figyelmet fordítunk, hogy a jelöltek és tehetségek köre nem szempontból kiegyensúlyozott és sokszínű legyen a vezetői utódlás tervezése során.
- A toborzási folyamat lehetőséget teremt arra, hogy – nem identitástól függetlenül – sokféle jelölt pályázhasson.
- 2023-ban a tudattalan előítéletekre összpontosítottunk, és a MyLearning platformon új e-tréninget indítottunk a sokszínűség, egyenlőség és befogadás témájában, toborzási csapatunk számára pedig workshopot szerveztünk, amely segít elkerülni az előítéletes gondolkodást a felvételi folyamat során.
- Az év folyamán vállalatunk tagja lett a Magyar Üzleti Vezetők Fórumának és a Sokszínűségi Kartának.
- Belső P&C hírlevelünkben folyamatosan népszerűsítjük a sokszínűség, méltányosság és befogadás értékeit.

## Karriertámogatás nők számára

- Az igazgatóság – az osztályvezetőket/a kompetenciacsoportok vezetőit is beleértve – nem összetétele rendkívül kiegyensúlyozott (62 százalékos női jelenlét).
- 2023-ban újra bevezettük EmpowHer néven futó női karriertámogatási programunkat. A programban részt vevő munkatársak számára biztosított számos fejlődési lehetőség mellett a programnak része a vezetői támogatás is. A támogatás időszakában (a vállalat női vezetői közül) kijelölt mentor segíti az érintett női munkatársak fejlődését. A programban minden női jelentkező részt vehet.

## Visszatérés a szülési szabadságról

Bankunk 2019-ben új, rendhagyó foglalkoztatási formát vezetett be a szülési szabadságon lévő kollégáink számára. E rugalmas munkaviszony révén az anyukák újra munkába állhatnak, és részmunkaidős, távmunkában ellátható beosztásokat tölthetnek be. Ez egyrészt segít női kollégáinknak a szülési szabadság alatt is kapcsolatban maradni a munkával úgy, hogy közben össze tudják

azt egyeztetni a magánéletükkel, másrészt többletmunkaerőt biztosít az adott üzletág számára. Az eredetileg a Lakossági és Kisebbségi, illetve a Vállalati divízió által bevezetett programot az elmúlt években a teljes szervezetre kiterjesztettük.

## Wisdom program

Bankunk Wisdom elnevezésű programja az életkori sokszínűség kérdéskörével foglalkozik: az 55 év feletti kollégáknak szól. Idősebb kollégáink a többi munkatársat mentorálják, bankunk pedig az igényeikhez igazodva különféle tanulási lehetőségeket biztosít számukra.

A mentorálással kapcsolatos pozitív visszajelzések nyomán fokozott hangsúlyt fektettünk a programnak erre a pillérére. Bővítettük a potenciális mentoráltak körét, a mentorok pedig képzésen vettek részt, amely felkészíti őket erre az új szerepre. A program presztízsének növelése érdekében „mentorworkshopot” szerveztünk kizárólag a Wisdom-mentorok számára.

A program az egész csoport részéről figyelmet kapott. Ebben az évben a programot közép-kelet-európai szintre terjesztettük ki, azaz mostantól a mentoráltaknak más országokból is lehetnek mentorai.

## Teljesítményértékelés

A visszajelzési kultúra és az utánpótlás-tervezési folyamat megerősítésére irányuló kiemelt figyelem részeként az L&D csapat felel a teljes állomány éves teljesítményértékeléséért. Három UniCredit-Értéket – Hitelesség, Tulajdonosi szemlélet és Gondoskodás – vezettünk be az UniCredit-kultúra szerves részeként. A teljesítményértékelési ciklus előkészítő szakaszában támogatást nyújtottunk a vezetők részére, hogy biztosítani tudják az értékeinknek való megfelelést és az értékelések magas színvonalát.

2023-ban is folytattuk a vezetői felkészítő workshopok szervezését, hogy a folyamat alapvető szabályait minden érintett megismerje.

## 360 fokos értékelés

2023-ban számos 360 fokos értékelést végeztünk. Év elején az igazgatósági tagok esetében az értékelésre csoportszinten került sor, míg egyes B-1 szintű vezetők és újonnan kinevezett vezetők esetében helyi szinten is adtunk 360 fokos visszajelzést, hogy támogassuk a fejlődésüket. Az év végén az igazgatósági tagok és a B-1 szintű vezetők számára a csoportszintű értékelés részeként újabb 360 fokos értékelést végeztünk.

## ESG

Mivel az ESG vállalatunk fontos prioritása, a csoportszintű, valamint a közép- és kelet-európai fejlesztési kezdeményezések mellett számos helyi képzést is tartottunk az alkalmazottak és a vezetők számára az ESG terén.



» Unlocking  
**transformation,**  
together.

For our clients, our people,  
and our communities.

Az UniCredit  
Jelzálogbank Zrt.  
beszámolója

# Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. szakosított hitelintézetként működő jelzálog-hitelintézet, amelyet 1998. június 8-án, 3 milliárd forint alaptőkével a Bayerische Vereinsbank AG alapított. 2006. december 22. óta az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége a jelzáloglevél-kibocsátás, valamint kereskedelmi bankok refinanszírozása. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog, illetve különvált zálogjog szolgál.

A hatékonyság növelése érdekében az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes kiszolgált tevékenységeit 2008 óta folyamatosan kiszervezték az UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez.

2009. április 1-jétől az UniCredit Jelzálogbank Zrt. egyes üzleti területeinek feladatait szintén az UniCredit Bank Hungary Zrt. látja el kiszervezett tevékenységként, ügynöki megbízási szerződés keretében. Ennek megfelelően a lakásvásárló magánszemélyek finanszírozásával, valamint a birtokfejlesztési és földalapú hitelezéssel kapcsolatos teljes ügyintézés az UniCredit Bank Hungary Zrt. végzi. A hitelezési tevékenység forrásául szolgáló jelzáloglevelek és kötvények kibocsátása, valamint a refinanszírozási tevékenység ellátása továbbra is az UniCredit Jelzálogbank Zrt. feladata.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép- és hosszú lejáratú forrásait a korábbi gyakorlatnak megfelelően jelzáloglevél-kibocsátás és pénzügyi, illetve hosszú lejáratú hitelfelvétel révén biztosítja. A jelzáloglevelek és kötvények forgalomba hozatala jellemzően kibocsátási program keretében valósul meg. Ennek során az UniCredit Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról.

A jelzáloglevél-kibocsátások gyakorisága és volumene a jelenlegi üzleti és piaci keretek között elsősorban a banki eszköz-forrás szerkezettől, a fedezeti könyv összetételétől, a jelzáloglevelek lejárat

struktúrájától, valamint a piaci hozamkörnyezet és a szabályozói környezet alakulásától függ. A jelzáloglevél- és kötvénykibocsátások több formában valósulhatnak meg. A kibocsátások lebonyolítási formáját és a kibocsátható instrumentumok körét a mindenkor érvényes kibocsátási programtájékoztató határozza meg.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2018-ban megbízta a Moody's Investors Service nemzetközi hitelminősítőt a kibocsátott jelzáloglevelek minősítésével. 2021. szeptember 29-től az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek – a hitelminősítő által alkalmazott módszertan alapján befektetési kategóriába tartozó – A1 hosszú távú hitelminősítéssel rendelkeznek.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2021-ben csatlakozott a nemzetközi UniCredit Bankcsoport ESG- és zöld keretrendszeréhez. A keretrendszer alapján kibocsátásra kerülő zöld jelzáloglevelek támogatják a bank és anyavállalata zöld stratégiájának megvalósítását. A zöld kötvények kibocsátásból befolyt összeg zöld célú felhasználása külső, független auditorral ellenőrzött éves ESG-riportban kerül bemutatásra. Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. több alkalommal bocsátott ki zöld minősítéssel rendelkező jelzáloglevelet. Az olcsó forrás bevonása lehetővé tette az ügyfeleknek kedvezőbb árazású zöldhitelek felvételét.

A lakossági ügyfélkörnek felajánlható termékpaletta bővítése érdekében, a 2023-as évben az UniCredit Jelzálogbank Zrt. az UniCredit Bank Hungary Zrt.-vel szoros együttműködésben lakossági kötvények kibocsátását indította el.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2023-ban a meglévő állományok karbantartása mellett a bankcsoporton belüli, valamint külső partnerbankok refinanszírozási állományait növelte jelentősen.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2023. üzleti évet 427 milliárd forint mérlegfőösszeggel és 3,3 milliárd forint adózott nyereséggel zárta.

» Unlocking  
**transformation,**  
together.

For our clients, our people,  
and our communities.

Független  
**könyvvizsgálói**  
jelentés



# Független könyvvizsgálói jelentés



KPMG Hungária Kft.  
Váci út 31.  
H-1134 Budapest  
Hungary

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

## Független könyvvizsgálói jelentés

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. részvényesének

### A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük az UniCredit Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (együtt „a Csoport”) 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 5.102.858 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 91.940 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politikákat és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2023. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól a konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című, magyar nyelvre lefordított és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara honlapján megjelentetett kézikönyvben („IESBA-kódex”) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2023.12.31.

1

KPMG Hungaria Ltd., a Hungarian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. Company registration: Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, no: 01-09-063183





## Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

## Ügyfelekkel szembeni követeléseken (ügyfél kihelyezéseken), hitelnyújtási elkötelezettségeken és pénzügyi garanciákon várható hitelezési veszteségek

2023. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelések (bruttó) értéke 2.121.437 millió Ft, az erre képzett értékvesztés 44.895 millió Ft; a hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összege 1.441.320 millió Ft, a kapcsolódó céltartalék 14.233 millió Ft; továbbá az ezzel az időponttal végződő évről elszámolt nettó értékvesztés- és céltartalékfeloldás 11.097 millió Ft.

Lásd 21. Ügyfél szembeni követelések és 45. Hitelkockázati kitettség megjegyzések.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdés	Az általunk adott válasz
<p>Az ügyfelekkel szembeni követelésekre vonatkozó értékvesztési veszteségtartalék, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (együtt „hitelek”, „kitettségek”) képzett céltartalék a Csoport legjobb becslése az ezekhez a kitettségekhez a mérlegfordulónapon kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre. Ezeknek az értékelése megköveteli, hogy a Csoport összetett és jelentős megítéléseket és feltételezéseket alkalmazzon.</p> <p>Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni várható hitelezési veszteségek a Csoportnak egy adott hitel után a jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésein alapulnak, amelyek eredendően bizonytalanok. Az ilyen jövőben várható cash flow-k jelenértékét gyakran befolyásolja többek között a biztosíték realizálható értéke és az arra alkalmazott diszkonttényező, a behajtási folyamat időtartama, a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége, valamint az egyes hitelbehajtási forgatókönyvek valószínűségi súlya.</p> <p>A teljesítő kitettségek (Stage 1 vagy Stage 2 besorolású kitettségek), valamint az egyedileg nem jelentős Stage 3 (nem teljesítő) kitettségek utáni csoportos várható hitelezési veszteségek meghatározása olyan kulcsfontosságú paramétereken alapuló modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, a bedőlési valószínűség (probability of default, „PD”) és a nemteljesítés esetén várható veszteség (loss given default, „LGD”). Ezek a modellezési</p>	<p>Az ezen a területen, adott esetben saját pénzügykockázat-kezelési és informatikai (IT) audit szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálói eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Megvizsgáltuk a Csoport várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos módszereit és modelljeit, és felmértük azok megfelelését a pénzügyi beszámolási keretelvek releváns követelményeinek. Ennek részeként megkérőjeleztük, hogy a gazdálkodó egység-szintű tényezők értékelése alapján továbbra is megfelelően kifinomult-e a Csoport módszertana, valamint megvizsgáltuk a Csoport belső validációs részlege által készített modell validációs jelentéseket a modellek várható hitelezési veszteség pontos és következetes becslésére való képessége általunk való felmérésének keretében;</li> <li>— Teszteltük a hitelek megjelenítése, a biztosítékok nyilvántartása és újraértékelése, az ügyfélminősítés és az időszakos figyelemmel kísérés feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes nap számítás és az automatizált napi hitel figyelemmel kísérés feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat;</li> <li>— Felmértük a várható hitelezési veszteségre vonatkozó becslésekben használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát, mint amilyenek a hitelfeltételekre, a hitelbiztosítékokra, a késedelmes napok számára stb. vonatkozó adatok;</li> </ul>

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2023.12.31.





technikák figyelembe veszik a múltbeli tapasztalatokat, az olyan kitétségek azonosítását, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, a jövőre vonatkozó információkat és egyéb megítéléseket.

A 2022 során az orosz-ukrán konfliktus és az annak eredményeként bekövetkező energiaválság tovagyrúzó hatásának fényében a hitelezési kockázat jelentős növekedésének és a nemteljesítéskori kitétségeknek az azonosítása magasabb becslési bizonytalansággal jár. A vezetés ezért 2022-ben geopolitikai overlay-t alkalmazott az ilyen bizonytalanságokból eredő hitelezési kockázat kezelése céljából, amelyet a csoportos modellek kezeléssel, hogy nem képesek megragadni, és ezt az overlay-t a vezetés frissítette az aktuális körülményeknek megfelelően 2023 során. Továbbá 2023-ban egy új overlay-t vezetett be az ingatlanpiacokkal kapcsolatos növekvő bizonytalanságok fényében.

A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztéséhez, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékhoz annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésnek minősítettük.

— Megvizsgáltuk, hogy megfelelően és következetesen alkalmazták-e a releváns standardoknak a hitelkockázat jelentős növekedésére és a nemteljesítésre vonatkozó fogalmait, valamint a hitelbesorolási kritériumait;

— Értékeljük, hogy a várható hitelezési veszteség meghatározása során a Csoport megfelelően figyelembe vette-e a jelenlegi piaci zavarok és volatilitás hatásait. Az eljárás részeként emellett az Európai Központi Bank és a Magyar Nemzeti Bank előrejelzéseihez viszonyítva megkérdőjeleztük a várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérés során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket;

Az egyedileg számított várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan:

— Egy kockázatalapú kitétségmintára vonatkozóan megvizsgáltuk a hitelfeltevő hitel aktáit és megkérdőjeleztük a kulcsfontosságú feltételezéseket a hitelfeltevőtől származó jövőben várható cash flow-k jelenértékére a Csoport által készített becsléseken belül a következők szerint:

- jövőbeli követelismegtérülési forgatókönyvek – a hitelbizottság javaslati és döntései, a kitétség múltbeli alakulása és a hitelfeltevő ágazatával, valamint a jelenlegi gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalataink alapján;
- fedezeti értékek – a Csoport által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a szakértelmére, képességeire és objektivitására vonatkozóan független felmérést készítettünk.

A csoportosan számított várható hitelezési veszteségekre vonatkozóan:

— újra felmértük a mögöttes modellfelállítást és újból elvégeztük a modell eredményének kiszámítását a Csoport adatai és feltételezései alapján, beleértve a stage-be sorolás újbóli elvégzését;

— megkérdőjeleztük a Csoport által alkalmazott csoportos LGD és PD paramétereket a Csoport

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2023.12.31.





	<p>korábbi hitelekkel kapcsolatos tapasztalatai, például a múltbeli nemteljesítés bekövetkezte és az azon realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével.</p> <p>— felmértük a Csoport várható hitelezési veszteség modelljei által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások megfelelőségét. Az eljárás részeként értékeltük a geopolitikai overlay és az ingatlanpiaci overlay becsléséhez alkalmazott módszer és modell megfelelőségét, és teszteltük a mögöttes adatokat és a modell alkalmazását;</p> <p>Az összes hitelre:</p> <p>Megvizsgáltuk, hogy a Csoport várható hitelezési veszteséggel és hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételei a konszolidált pénzügyi kimutatásokban megfelelően kezelik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek releváns mennyiségi és minőségi információ igényeit.</p>
--	---

## Pénzügyi instrumentumok - 2. szintű és 3. szintű valós értéken történő értékelések és fedezeti elszámolás

2023. december 31-én a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok:

- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 450.186 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket,
- a 3. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 127.903 millió Ft,
- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi kötelezettségek értéke 288.498 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket.

2023. december 31-én a fedezeti elszámoláshoz kapcsolódó összegek a következők voltak:

- a halmozott valós érték fedezeti értékélesi különbözet a fedezett instrumentum könyv szerinti értékében 80.557 millió Ft volt,
- a cash flow fedezeti tartalék adózás utáni összege (veszteség) az egyéb átfogó jövedelemben 8.222 millió Ft.

Lásd 18. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok, 19. Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és 41-43. Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök, Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök, Valós érték hierarchia megjegyzések

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2023.12.31.







Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Az általunk adott válasz
<p>A Csoport (az IFRS 13 Valós értéken történő értékelés standardban meghatározottak szerinti) 2. szintű és 3. szintű valós értéken történő értékeléseket alkalmaz bizonyos származékos termékekre, beleértve a fedezeti instrumentumokat, bizonyos értékpapírokat valamint a kizárólag tőkeösszeg- és a kintlévő tőke utáni kamatfizetések (SPPI) tesztnek meg nem felelő lakossági hiteleket.</p> <p>Az instrumentumok valós értékét összetett értékelési technikák alkalmazásával határozzák meg.</p> <p>A 2. szintű valós értéken történő értékelések elsősorban az értékelt célinstrumentumhoz hasonló pénzügyi instrumentumokból származó megfigyelhető árazási inputokon alapulnak, gyakran a célinstrumentum és a hasonló instrumentum feltételeiben való esetleges különbségek miatt szükséges értékelési helyesbítésekkel. A 3. szintű valós értéken történő értékelések általában a diszkontált cash flow modelleken alapulnak, megfigyelhető és nem megfigyelhető inputokkal és feltételezésekkel, mint például, elsősorban, a szerződéses cash flow-k, a kockázatmentes kamatláb és a hitelkockázati felár.</p> <p>A megfelelő értékelési módszer, valamint a modell feltételezéseinek és inputjainak meghatározása során a vezetés jelentős megítélést szükséges alkalmazzon. Emellett az átfogó modellek általában fogékonyabbak a vezetés elfogultságának, a hibának és a nem következetes alkalmazásnak a kockázatára. Ennek eredményeképp a könyvvizsgálói folyamat során nagyobb figyelmet igényel a feltételezések kidolgozásakor használt források relevanciájának és megbízhatóságának, valamint azok következetes alkalmazásának a felmérése.</p> <p>Emellett a pénzügyi instrumentumok egy jelentős része esetében a Csoport valós érték vagy cash flow fedezeti elszámolást alkalmaz. Jelentős megítélésre és összetett feltételezésekre van szükség a fedezeti kapcsolatok IAS 39 <i>Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés</i> standard szerinti felmérése és elszámolása során.</p>	<p>Az ezen a területen, adott esetben saját, pénzügyi instrumentumok értékelésével foglalkozó, számviteli tanácsadási és IT audit szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Teszteltük a releváns pénzügyi instrumentumok megjelenítése, a nap végi egyeztetések, a valós érték meghatározása és a fedezeti kapcsolatok megjelölése feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát.</li> <li>— Teszteltük a kapcsolódó interfészek, az automatizált devizaátértékelések és a fedezeti származékos termékek automatizált kamatszámítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat;</li> <li>— Értékeljük a Csoport valós érték meghatározási módszereit és modelljeit a pénzügyi beszámolási követelmények és a piaci gyakorlat tükrében.</li> <li>—Az SPPI kritériumnak meg nem felelő lakossági hitelek kivételével a 2. szintbe sorolt pénzügyi instrumentumok fordulónapi valós értéken történő értékeléseit saját független valósérték-várakozásaink kidolgozásával teszteltük. Az eljárás részeként többek között:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• felmértük az értékelések során használandó adatok relevanciáját és megbízhatóságát;</li> <li>• 2. szintű értékelések esetében – saját modelleket, valamint az összehasonlítható kötvényekből és piacokból származtatott input paramétereket alkalmaztunk;</li> <li>• 3. szintű értékelések esetében az alábbiak szerint dolgoztuk ki a diszkontált cash flow modell kulcsfontosságú inputjait:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Szerződéses cash flow-k – a mögöttes szerződéses rendelkezések általunk végzett vizsgálata alapján;</li> <li>○ Kockázatmentes kamatláb – benchmark kockázatmentes hozamgörbék alapján; és</li> <li>○ Hitelkockázati felár – az összehasonlítható értékpapírok megközelítés vagy az összehasonlítható</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2023.12.31.





A fenti tényezők következtében, amelyekhez a jelenlegi változékony gazdasági környezetből eredő megnövekedett becslési bizonytalanság társul, úgy ítéltük meg, hogy ehhez a területhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt a könyvvizsgálatunk során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.

piaci görbék megközelítés alapján, ahogy relevánsnak ítéltük.

— Az SPPI tesztnek meg nem felelő lakossági hitelek esetében megvizsgáltuk a termékhez kapcsolódó specifikus jellemzőket, és megkérdőjeleztük a Csoport által alkalmazott input adatokat és feltételezéseket, mint például a várható cash flow-kra, a kockázatmentes hozamgörbékre és a diszkontáláshoz használt hitelkockázati felár görbére vonatkozókat, benchmark hozamgörbék és a szerződéses feltételek alapján;

— Annak érdekében, hogy felmérjük a Csoport fedezeti elszámolásának megfelelését:

- megkérdőjeleztük a valós érték és cash flow fedezeti elszámolással kapcsolatos módszerek megfelelését mind a portfólió-, mind a mikrofedezeti kapcsolatokra vonatkozóan;
- felmértük, hogy a kialakított fedezeti kapcsolatok megfelelők-e a kezelendő kockázat szempontjából, valamint, hogy az IAS 39 standard összes fedezeti elszámolási kritériuma teljesül-e;
- megkérdőjeleztük a Csoport által végrehajtott visszamenőleges és előretékintő fedezeti hatékonyságvizsgálatokat. Az eljárás részeként független módon összehasonlítottuk a fedezett eszköz vagy kötelezettség valós értékében vagy a cash flow-kban a fedezett kockázattal kapcsolatosan bekövetkező tényleges változást a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező változással.

— A valós értékkel és a fedezeti ügyletekkel kapcsolatos közzétételek esetében megvizsgáltuk, hogy azok megfelelően foglalkoznak-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek releváns kvantitatív és kvalitatív követelményeivel.





## Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött kiegészítő megjegyzések 3.1. pontjára, amely jelzi, hogy a 2022. december 31-i időponttal végződő évre vonatkozó összehasonlítható információk újragéllapításra kerültek számviteli politika változtatás és hibajavítás okán. Véleményünk e kérdésvonatkozásában nincs minősítve.

## Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2023. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. § és a 134. § (5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

E felelőségünk teljesítése során az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) 2021/2178. (2021. július 6.) rendeletét („Taxonómia-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentés részét képező nem pénzügyi kimutatásra vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2023. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint a Taxonómia-rendelet vonatkozó előírásaival.

Nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. § és a 134. § (5) bekezdésben meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

## A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőségei a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Csoport vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2023.12.31.





Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

#### *A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei*

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.







Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

## **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

A Csoport 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2023. március 16-án választott meg bennünket a részvényes. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen kettő év, a 2022. december 31-ével végződő üzleti évtől 2023. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2024. március 4-i és május 13-i keltezésű kiegészítő jelentésekkel.
- nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2024. május 15.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Csáki Zsuzsanna  
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 007448



# » Unlocking transformation, together.

For our clients, our people,  
and our communities.

## Pénzügyi kimutatások

# Pénzügyi kimutatások

## Konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatás – 2023. december 31.

### Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2023. DECEMBER 31.	* ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT 2022. DECEMBER 31.	* ÚJRA MEGÁLLAPÍTOTT 2022. JANUÁR 1.
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Pénzeszközök és pénzgyenértékesek	17	461 931	667 141	415 612
Kereskedési célú értékpapírok	18	2 756	2 828	1 324
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	18	128 527	275 557	235 186
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	19	79 412	206 163	75 073
Banki kihelyezések	20	1 029 319	929 477	1 171 501
Ügyfélkihelyezések	21	2 184 057	2 061 277	1 730 549
Befektetési célú értékpapírok	22	1 109 553	813 540	880 328
Befektetési célú ingatlanok	24	7 416	8 725	8 864
Tárgyi eszközök	25	24 289	24 449	25 127
Immateriális javak	26	19 494	21 207	19 526
Tényleges adókövetelés	16	16	217	41
Halasztott adókövetelés	16	903	4 943	1 632
Egyéb eszközök	27	55 185	36 834	31 851
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	28	–	45	–
<b>Eszközök összesen</b>		<b>5 102 858</b>	<b>5 052 403</b>	<b>4 596 614</b>

### Források

Pénzügyi források	29	717 093	759 106	801 064
Ügyfélforrások	30	3 041 603	2 887 653	2 792 420
Kibocsátott értékpapírok	31	440 229	318 407	183 330
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	117 775	279 560	238 942
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	18	–	–	2 108
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	170 723	341 633	115 647
Céltartalékok	36	16 825	18 627	18 657
Tényleges adókötelezettség	16	3 377	6 231	615
Halasztott adókötelezettség	16	10	478	277
Egyéb kötelezettségek	32,33	64 498	47 593	46 423
Alárendelt kötelezettségek	31	52 116	–	–
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>4 624 249</b>	<b>4 659 288</b>	<b>4 199 483</b>

### Saját tőke

Jegyzett tőke	34	24 118	24 118	24 118
Tőketartalék	35	3 900	3 900	3 900
Eredménytartalék		284 301	259 483	277 090
Jogi tartalékok	35	75 705	66 502	57 638
Értékelési tartalékok		(1 408)	(45 813)	(12 034)
Tárgyévi nettó eredmény		91 940	84 840	46 337
<b>A bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen</b>		<b>478 556</b>	<b>393 030</b>	<b>397 049</b>
<b>Kisebbségi részesedés</b>		<b>53</b>	<b>85</b>	<b>82</b>
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>478 609</b>	<b>393 115</b>	<b>397 131</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>5 102 858</b>	<b>5 052 403</b>	<b>4 596 614</b>

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

\* A 2022. évi beszámolóban közzétett adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

# Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

## Konzolidált eredménykimutatás – 2023. december 31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2023	2022, ÚJRAEGÁLLAPÍTOTT *
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	7	366 383	227 254
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek	7	224 519	115 530
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	7	(434 415)	(199 425)
<b>Nettó kamatbevétel</b>		<b>156 487</b>	<b>143 359</b>
Jutalékbevételek	8	72 127	65 445
Jutalékráfordítások	8	(14 349)	(11 826)
<b>Nettó jutalékbevétel</b>		<b>57 778</b>	<b>53 619</b>
Osztalékbevétel	9	5	9
Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	10	2 770	2 287
Fedezeti elszámolások nettó eredménye	11	(1 997)	1 552
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	12	(557)	302
Devizaeredmény	10	12 469	3 154
<b>Működési eredmény</b>		<b>226 955</b>	<b>204 282</b>
<b>Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok</b>	<b>46</b>	<b>6 535</b>	<b>(11 600)</b>
Bérek és személyi jellegű kifizetések	13	(27 886)	(25 330)
Általános működési költségek	14	(88 524)	(69 233)
Egyéb céltartalék	36	–	1 299
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	25	(2 510)	(2 201)
Immateriális javak értékcsökkenése	26	(5 915)	(4 467)
<b>Működési költségek</b>		<b>(124 835)</b>	<b>(99 932)</b>
Egyéb bevétel	15	4 320	7 427
Egyéb ráfordítás	15	(4 696)	(1 763)
<b>Egyéb eredmény</b>		<b>(376)</b>	<b>5 664</b>
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		(1 349)	(139)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>106 930</b>	<b>98 275</b>
Jövedelemadó-ráfordítás	16	(14 989)	(13 430)
<b>Tárgyévi nettó eredmény</b>		<b>91 941</b>	<b>84 845</b>
<b>Ebből:</b>			
A társaság tulajdonosaira jutó rész		91 940	84 840
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		1	5

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

\* A 2022. évi beszámolóban közzétett adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.



# Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

## Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás – 2023. december 31.

(millió Ft)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2023	2022
<b>Tárgyévi nettó eredmény</b>		<b>91 941</b>	<b>84 845</b>
<b>A jövőben eredményben realizálandó tételek:</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete		(4 443)	(1 432)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	16	390	129
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása</b>		<b>(4 053)</b>	<b>(1 303)</b>
Cash-flow fedezeti tartalék változása		48 266	(35 802)
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	16	(4 344)	3 222
<b>Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása</b>		<b>43 922</b>	<b>(32 580)</b>
<b>A jövőben eredményben nem realizálandó tételek:</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések valósérték-különbözete	22	4 530	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések halasztott adóhatása	16	(78)	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések nettó változása		4 452	–
Ingtatlanok átértékeléskülönbözete		123	134
Ingtatlanok átértékelés különbözetének halasztott adóhatása	16	(8)	(10)
Ingtatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása		115	124
<b>Egyéb átfogó eredmény, nettó</b>		<b>44 436</b>	<b>(33 759)</b>
<b>Nettó átfogó eredmény</b>		<b>136 377</b>	<b>51 086</b>
<b>Ebből:</b>			
A társaság tulajdonosaira jutó rész		136 376	51 081
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		1	5

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

# Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

## Konzolidált saját tőke változás kimutatása – 2023. december 31.

(millió Ft)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	JEGYZETT TŐKE	TŐKE-TARTALÉK	EREDMÉNY-TARTALÉK	JOGI TARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKOK			ADÓZOTT EREDMÉNY	ÖSSZESEN	KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS	ÖSSZESEN
						VALÓS ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKA	CASH-FLOW FEDEZETI TARTALÉK	TÁRGYI ESZKÖZ ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK				
<b>Egyenleg 2022. január 1-én</b>		<b>24 118</b>	<b>3 900</b>	<b>275 402</b>	<b>57 638</b>	<b>6 633</b>	<b>(19 564)</b>	<b>897</b>	<b>46 337</b>	<b>395 361</b>	<b>82</b>	<b>395 443</b>
IAS 8 alapján végzett módosított közzététel hatása (lásd 3.1. Kiegészítő megjegyzés)	3			1 688								
<b>Egyenleg a 2022. január 1-én módosított közzététel után*</b>		<b>24 118</b>	<b>3 900</b>	<b>277 090</b>	<b>57 638</b>	<b>6 633</b>	<b>(19 564)</b>	<b>897</b>	<b>46 337</b>	<b>397 049</b>	<b>82</b>	<b>397 131</b>
Előző évi nettó eredmény		–	–	46 337	–	–	–	–	(46 337)	–	–	–
Üzleti év nettó eredménye									84 840	84 840	5	84 845
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	19					(1 303)				(1 303)		(1 303)
Cash-flow-fedezeti tartalék nettó változása							(32 580)			(32 580)		(32 580)
Ingtatlanok átértékeléskülönbözetének nettó hatása	24							124		124		124
Kisebbségi részesedés változása										–	(2)	(2)
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1 303)</b>	<b>(32 580)</b>	<b>124</b>	<b>84 840</b>	<b>51 081</b>	<b>3</b>	<b>51 084</b>
Általános tartalékképzés	35			(8 864)	8 864					–		–
Ingtatlanok realizált átértékelési különbözetének átvezetése Eredménytartalékba	24			20				(20)		–		–
<b>Átvezetések a saját tőke összetevői között</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(8 844)</b>	<b>8 864</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(20)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Fizetett osztalék				(55 100)	–	–	–	–	–	(55 100)		(55 100)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tételek</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(55 100)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(55 100)</b>	<b>–</b>	<b>(55 100)</b>
<b>Egyenleg a 2022. december 31-én módosított közzététel után*</b>		<b>24 118</b>	<b>3 900</b>	<b>259 483</b>	<b>66 502</b>	<b>5 330</b>	<b>(52 144)</b>	<b>1 001</b>	<b>84 840</b>	<b>393 030</b>	<b>85</b>	<b>393 115</b>
<b>Egyenleg 2023. január 1-én</b>		<b>24 118</b>	<b>3 900</b>	<b>259 483</b>	<b>66 502</b>	<b>5 330</b>	<b>(52 144)</b>	<b>1 001</b>	<b>84 840</b>	<b>393 030</b>	<b>85</b>	<b>393 115</b>
Előző évi nettó eredmény		–	–	84 840	–	–	–	–	(84 840)	–	–	–
Üzleti év nettó eredménye									91 940	91 940	1	91 941
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása	19					(4 053)				(4 053)		(4 053)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések nettó változása	22					4 452				4 452		4 452
Cash-flow-fedezeti tartalék nettó változása							43 922			43 922		43 922
Ingtatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása	24							115		115		115
Kisebbségi részesedés változása										–	(33)	(33)
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>84 840</b>	<b>–</b>	<b>399</b>	<b>43 922</b>	<b>115</b>	<b>91 940</b>	<b>136 376</b>	<b>(32)</b>	<b>136 344</b>
Általános tartalékképzés	35			(9 203)	9 203					–		–
Ingtatlanok realizált átértékelési különbözetének átvezetése Eredménytartalékba	24			31				(31)		–		–
<b>Átvezetések a saját tőke összetevői között</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(9 172)</b>	<b>9 203</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(31)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Fizetett osztalék				(50 850)	–	–	–	–	–	(50 850)		(50 850)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tételek</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(50 850)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(50 850)</b>	<b>–</b>	<b>(50 850)</b>
<b>Egyenleg 2023. december 31-én</b>		<b>24 118</b>	<b>3 900</b>	<b>284 301</b>	<b>75 705</b>	<b>5 729</b>	<b>(8 222)</b>	<b>1 085</b>	<b>91 940</b>	<b>478 556</b>	<b>53</b>	<b>478 609</b>

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

\* A 2022. évi beszámolóban közzétett adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

# Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

## Konzolidált cash-flow kimutatás – 2023. december 31.

(millió Ft)

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2023	ÚJFRAMEGÁLLAPÍTOTT* 2022
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>			
<b>Tárgyévi nettó eredmény</b>		<b>91 941</b>	<b>84 845</b>
Módosító tételek			
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	25,26	8 425	6 668
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	25,26	130	3
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	42	4 107	59 095
Értékvesztés, céltartalékok és hitelezési veszteségek nettó összege	45	(7 545)	12 368
Tárgyi eszközök (ingatlanok) valós értékének változása	25	202	212
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása	24	1 309	139
Nem működési cash-flow-khoz kapcsolódó valós értékelésből és devizaátértékelésből eredő nyereség/vesztés	22,31	(99 092)	67 727
FVTPL értékpapírok értékesítésének realizált nyeresége	12	(227)	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítésének realizált vesztesége	12	2 827	2 296
FVTOCI értékpapírok értékesítés realizált nyeresége	12	(445)	(1 357)
Nettó kamatbevétel	7	(156 042)	(143 359)
FVTPL részesedések kapott osztalék	9	(5)	–
Üzleti kombináció		1	(5)
Eredmény terhére elszámolt adóráfordítás	16	14 989	13 430
Kereskedési célú eszközök változása	18	147 102	(41 875)
Egyéb eszközök változása	27	(18 570)	(6 626)
Halasztottadó-eszköz változása	16	–	(1)
Egyéb kötelezettségek változása	32	21 343	3 980
Ügyfélkihelyezések változása	21	(116 941)	(342 670)
Banki kihelyezések változása	17	(99 768)	241 907
Ügyfélforrások változása	30	153 950	95 233
Pénzügyi források változása	29	(42 013)	(41 958)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	18	(161 785)	38 510
Kapott kamatbevétel	7	590 457	342 784
Fizetett kamatok	7	(434 415)	(199 425)
Kapott osztalék	9	5	–
Fizetett adó	16	(18 110)	(7 760)
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>		<b>(118 170)</b>	<b>184 161</b>
<b>Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>			
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	25	124	22
Tárgyi eszközök beszerzése	25	(2 643)	(1 671)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök eladásának bevétele	25	5	–
Immateriális javak beszerzése	26	(4 202)	(6 148)
Befektetési célú értékpapírok beszerzése	19	(3 812 237)	(419 099)
Befektetési célú értékpapírok eladása, kivezetése	19	3 631 798	393 747
Kisebbségi részesedés változása		(33)	3
<b>Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>		<b>(187 188)</b>	<b>(33 146)</b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>			
Kötvénykibocsátás	31	151 501	161 602
Kötvénytörlesztés, -lejárát	31	(50 202)	(4 720)
Fizetett, jóváhagyott osztalék	35	(50 850)	(55 100)
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	33	(1 287)	(1 268)
Alárendelt kölcsönkötvény kibocsátása	31	50 986	–
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>		<b>100 148</b>	<b>100 514</b>
<b>Nettó pénzeszköz (csökkenés)/növekedés**</b>		<b>(205 210)</b>	<b>251 529</b>
**ebből nettó devizaátértékelési különbözet a pénzeszközállományon		4 583	(41 426)
Pénzeszközállomány az év elején	17	667 141	415 612
Pénzeszközállomány az év végén	17	461 931	667 141

A kiegészítő információk (1–51) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

\* A 2022. évi beszámolóban közzétett adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

## 1 Általános megjegyzések

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. („UniCredit” vagy a „Bank”) magyar törvényi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság, és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik.

A Cégbíróságon bejegyzett székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. A Bank internetes honlapjának elérhetősége: <http://www.unicreditbank.hu>

A Bank közvetlen tulajdonosa az UniCredit S.p.A., székhelye: IT 20154 Milan, Piazza Gae Aulenti 3., Olaszország.

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

Az UniCredit könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., személyében felelős könyvvizsgáló Csáki Zsuzsanna (nyilvántartási száma: 007448).

A pénzügyi kimutatások aláírására Tóth Balázs elnök-vezérigazgató (címe: 2120 Dunakeszi, Déli utca 2.) és Nevena Nikse pénzügyi igazgató (címe: Bosznia-Hercegovina, Mostar, Kneza Visislava 30c) kötelezettek.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Tornay-Csomor András, IFRS és vállalkozási szakterületen bejegyzett mérlegképes könyvelő (regisztrációs szám: 202785).

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Felügyelő Bizottság 2024. május 15-én fogadta el.

## 2 A konszolidált pénzügyi kimutatások készítésének alapelvei

### 2.1 Megfelelőségi nyilatkozat

Az egyedi pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény előírásainak megfelelően a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) által kibocsátott és az EU által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek. A Bank IFRS-ek szerinti beszámolási kötelezettségre való felkészültségét a könyvvizsgáló 2017. évben külön jelentés kiadásával igazolta.

### 2.2 Értékelési elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a csoport funkcionális pénzneme. A funkcionális pénznem azon elsődleges gazdasági környezet pénzneme, melyben a csoport tevékenykedik. A csoport a könyveit is ezen pénznemben vezeti. Ha másként nincs jelezve, akkor a magyar forintban ismertetett pénzügyi információk millió forinra kerekítve kerülnek bemutatásra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások a derivatív pénzügyi termékekre, a kereskedési célú eszközökre és kötelezettségekre, valamint a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylethitelekre, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök tekintetében valósérték-alapon készültek. Az átvértékelési modellben tartott eszközöket a csoport az átvértékelés időpontjában érvényes valós értékkel egyenlő átvértékelési értéken értékeli. A többi pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek amortizált bekerülési értéken vagy bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. A konszolidált pénzügyi kimutatások a következő vállalkozások adatait konszolidálják: UniCredit Bank Hungary Zrt., UniCredit Jelzálogbank Zrt. (Jelzálogbank), UniCredit Leasing Hungary Zrt., UniCredit Biztosításközvetítő Kft., UniCredit Operatív Lízing Kft. mint leányvállalatok és Európa Befektetési Alap mint speciális célú gazdálkodó egység (együtt a „csoport”).

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

## 3 Főbb számviteli elvek

### 3.1 Az előző évi pénzügyi kimutatások újramegállapítása

2023-ban a csoport az alábbiakban részletezett okok miatt a konszolidált pénzügyi kimutatások 2022-re vonatkozó összehasonlító adatait újramegállapította teszi közzé.



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

### 3.1.1 A helyi iparüzési adó és az innovációs járulék besorolásának megváltoztatása

A csoport megvizsgálta a helyi iparüzési adóra és az innovációs járulékra vonatkozó hatályos törvényeket, valamint elemezte ezek hatását a csoport adófizetési kötelezettségére. A csoport továbbá megvizsgálta a jelenlegi piaci gyakorlatot e két adónem bemutatásával kapcsolatban, valamint elemezte a helyi szinten hatályba lépett globális minimumadóra vonatkozó törvényeket, külön figyelmet fordítva a lefedett adókra vonatkozó jogszabályi előírásokra.

Fentiek alapján a csoport megváltoztatta számviteli politikáját, és a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék adónemek IAS 12 hatókörébe tartozó tényleges jövedelemadóvá való átsorolása mellett döntött. Megelőzőleg ezeket az adónemeket az IAS 37 előírásait figyelembe véve, egyéb adóteherként számolta el a csoport. Ezzel a számviteli politika változtatással összhangban a csoport a helyi iparüzési adóból, valamint innovációs járulékból fakadó kötelezettségeket átsorolta az Egyéb kötelezettségek közül az Tényleges adókötelezettségek közé, míg az ezen adókból fakadó követeléseket átsorolta az Egyéb eszközök közül a Tényleges adókövetelések közé a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás összehasonlító adatai esetén, valamint a kapcsolódó, eredményt terhelő adóráfordításokat átsorolta az Általános működési költségek közül a Jövedelmadó-ráfordítás sorra a konszolidált átfogó jövedelemkimutatásban. A csoport úgy véli, hogy e módosítás következtében a pénzügyi kimutatások relevánsabb információt nyújtanak a pénzügyi kimutatások felhasználói számára a jobb összehasonlíthatóság révén.

A számvitelpolitika-módosítás halasztottadó-pozíciókra gyakorolt hatása nem jelentős, így azok megjelenítésére a jelenlegi beszámolási időszakban került sor.

Az IAS 8 sztenderd előírásaival összhangban a konszolidált pénzügyi kimutatások alábbi kiegészítő megjegyzéseinek összehasonlító adatai módosításra kerültek.

#### A bemutatott számviteli politika módosítással érintett kiegészítő megjegyzések:

Kiegészítő megjegyzés sorszáma	Kiegészítő megjegyzés elnevezése
14	Általános működési költségek
16	Adózás
27	Egyéb eszközök
32	Egyéb kötelezettségek

### 3.1.2 Bizonyos származékos pénzügyi instrumentumok eredménykimutatásbeli bemutatásának változása

Egyéb rendelkezésre álló instrumentumok mellett a csoport deviza swapokat (FX swapok) is használt likviditási pozíciójának menedzselésére, valamint rövid lejáratú eszközei és forrásai devizaeltérésének kezelésére. A mögöttes pénzügyi instrumentumokon keletkező kamatbevétel és kamatráfordítás a Nettó kamatbevételben kerül kimutatásra. Ezzel szemben a devizás ki- és beáramlások árfolyamváltozásainak közgazdasági fedezése érdekében kötött származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-változása korábban a Devizaeredményben került bemutatásra.

A csoport megváltoztatta számviteli politikáját, és a banki könyvben nyilvántartott mögöttes pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó devizás ki- és beáramlások árfolyamváltozásainak fedezésére kötött FX swapok valósérték-változása egy részének a Nettó kamatbevételben való bemutatása mellett döntött. A valósérték-változás meghatározott részét az ügyletkötés kori spotárfolyam és az ügyletben rögzített forwardárfolyam közötti különbség elcserélt devizára számolt hatásként határozza meg a csoport. A szóban forgó FX swap derivatívák valósérték-változásának azon részét, amelyeket a csoport nem az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek, vagy a Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások eredmény soron mutat ki, a Devizaeredményben mutatja ki. A csoport úgy véli, hogy a számvitelpolitika-módosítás következtében a pénzügyi kimutatások relevánsabb információt szolgáltatnak a pénzügyi kimutatások felhasználói számára.

A számvitelpolitika-módosítás oka, hogy az árfolyam-különbözetből fakadó valósérték-változást a csoport annak valós közgazdasági tartalma szempontjából (tekintetbe véve, hogy a forwardárfolyamokat elsősorban az elcserélt devizák kamatkülönbözete befolyásolja) kamatjellegű bevételeknek, illetve ráfordításnak tekinti. Ennek következtében ezt az eredményt a csoport az FX swap lejáratáig lineárisan realizálva mutatja be a konszolidált eredménykimutatásban a különbséget előjelétől függően az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások eredmény soron. A számvitelpolitika-módosításnak nincs hatása sem az FX swapok valós értékének meghatározási módjára, sem a tárgyévi eredményre.

A csoport észszerű erőfeszítések megtétele után megállapította, hogy az összehasonlító időszakban az FX swapok kapcsán rendelkezésre álló nyilvántartások nem teszik lehetővé az átsorolással érintett származékos pénzügyi instrumentumok egyértelmű beazonosítását. Így a hozzájuk kapcsolódó eredménykomponensek sem határozhatók meg és észszerűen nem is hozhatók létre a pénzügyi kimutatások összehasonlító adatainak módosítása céljából anélkül, hogy utólagos ismereteket használnánk fel, vagy feltételezéseket alkalmaznánk az előző időszakban kötött FX swap ügyletek célját illetően.

A fentiek figyelembevételével és az IAS 8 előírásaival összhangban a csoport a konszolidált eredménykimutatás összehasonlító adatait és a releváns kiegészítő megjegyzések összehasonlító adatait sem módosította. A számvitelpolitika-módosítás következtében a 2023-as évre vonatkozóan 25,063 millió forint veszteség értékben került bemutatásra a Nettó kamatbevételben olyan eredménytétel, amely a korábbi számviteli politika alapján a Devizaeredményben került volna kimutatásra.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## A bemutatott számviteli politika módosítással érintett kiegészítő megjegyzések:

Kiegészítő megjegyzés sorszáma	Kiegészítő megjegyzés elnevezése
7	Nettó kamatbevétel
10	Devizaeredmény és Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

## 3.1.3 Konszolidált saját tőke és Egyéb kötelezettségek újbóli megállapítása

A csoport megvizsgálta a konszolidált befektetéseire köthető konszolidációs gyakorlatot, és technikai hibát azonosított a folyamatban azon konszolidált befektetéseire köthetően, melyek egyedi pénzügyi kimutatásai nem az IFRS-ek szerint készülnek.

A technikai hiba következtében a csoport teljesen konszolidált ingatlanalapjának IAS 16 szerinti átértékelési modell szerint értékelt ingatlanjához kapcsolódó ingatlanátértékelési tartaléka nem került megfelelően bemutatásra az Értékelési tartalékok között, valamint a tartalék összege nem került átvezetésre az Eredménytartalékba akkor sem, amikor az értékelési tartalék a befektetést élvező társaság egyedi pénzügyi kimutatásaiban átvezetésre került az Eredménytartalékba a mögöttes ingatlan 2021. évi értékesítését követően. A technikai hiba következtében a kapcsolódó átértékelési tartalék keletkezésekor és az ingatlan értékesítése után is az Egyéb kötelezettségek között került bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásban.

A technikai hiba javításra került az Eredménytartalék konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásban szereplő, 2022. január 1-jei nyitóegyenlegben a tárgyevi pénzügyi kimutatásokban. Ezzel összhangban a konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásban az Eredménytartalék és az Egyéb kötelezettségek összehasonlító adatai is módosításra kerültek. A csoport megjegyzi, hogy a bemutatott módosítás nincs hatással sem az összehasonlító időszaki, sem a tárgyidőszaki eredményre; kizárólag a pénzügyi kimutatások egyes sorai közötti átsorolást jelent az összehasonlító időszak vonatkozásában.

Az IAS 8 sztenderd előírásaival összhangban a konszolidált pénzügyi kimutatások alábbi kiegészítő megjegyzéseinek összehasonlító adatai módosításra kerültek.

## A módosítással érintett kiegészítő megjegyzések:

Kiegészítő megjegyzés sorszáma	Kiegészítő megjegyzés elnevezése
32	Egyéb kötelezettségek
35	Kötelező tartalékok

## A számviteli politika-módosítások (1) és konszolidációs javítás (3) hatása a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás egyes soraira\* 2023. december 31-én és 2022. december 31-én

(millió Ft)

BESZÁMOLÓSOR	2023	ÚJREGÁLLAPÍTOTT 2022	ÁTSOROLÁS	JAVÍTÁS	KÖZZÉTETT 2022
Tényleges adó követelés	16	217	76	–	141
Halasztott adó követelés	903	4 943	–	–	4 943
Egyéb eszközök	55 185	36 834	(76)	–	36 909
Eszközök a tényleges adó követelés, halasztott adó követelés és egyéb eszközök kivételével	5 046 754	5 010 409	–	–	5 010 409
<b>Eszközök összesen</b>	<b>5 102 858</b>	<b>5 052 403</b>	–	–	<b>5 052 402</b>
Tényleges adó kötelezettség	3 377	6 231	1 650	–	4 581
Halasztott adó kötelezettség	10	478	–	–	478
Egyéb kötelezettségek	64 498	47 593	(1 650)	(1 688)	50 931
Kötelezettségek a tényleges és halasztott adó kötelezettségek, valamint az egyéb kötelezettségek kivételével	4 556 364	4 604 986	–	–	4 604 986
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>4 624 249</b>	<b>4 659 288</b>	–	<b>(1 688)</b>	<b>4 660 976</b>
Eredménytartalék	248 301	259 483	–	1 688	257 795
Saját tőke elemek az eredménytartalék kivételével	194 255	133 547	–	–	133 546
<b>A Bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen</b>	<b>478 556</b>	<b>393 030</b>	–	<b>1 688</b>	<b>391 341</b>
Kisebbségi részesedés	53	85	–	–	85
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>478 609</b>	<b>393 115</b>	–	<b>1 688</b>	<b>391 426</b>

(\*): Az FX swapokhoz kapcsolódó számviteli politika módosítás (3.1.2) nincs hatással a konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásban bemutatott értékekre, így a fenti táblázatban nem mutatjuk be külön oszlopban.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A számviteli politika módosítás (1) és a konszolidációs javítás (3) hatása a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás releváns soraira\*  
2022. január 1-jén

(millió Ft)

BESZÁMOLÓSOR	ÚJFRAMEGÁLLAPÍTOTT	ÁTSOROLÁS	JAVÍTÁS	KÖZZÉTETT
Tényleges adó követelés	41	31	–	10
Halasztott adó követelés	1 632	–	–	1 632
Egyéb eszközök	31 851	(31)	–	31 882
Eszközök a tényleges adó követelés, halasztott adó követelés és egyéb eszközök kivételével	4 563 090	–	–	4 563 090
<b>Eszközök összesen</b>	<b>4 596 614</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 596 614</b>
Tényleges adó kötelezettség	615	235	–	380
Halasztott adó kötelezettség	277	–	–	277
Egyéb kötelezettségek	46 423	(235)	(1,688)	48 346
Kötelezettségek a tényleges és halasztott adó kötelezettségek, valamint az egyéb kötelezettségek kivételével	4 152 168	–	–	4 152 168
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>4 199 483</b>	<b>–</b>	<b>(1 688)</b>	<b>4 201 171</b>
Eredménytartalék	277 090	–	1 688	275 402
Saját tőke elemek az eredménytartalék kivételével	119 959	–	–	119 959
<b>A Bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen</b>	<b>397 049</b>	<b>–</b>	<b>1 688</b>	<b>395 361</b>
Kisebbségi részesedés	82	–	–	82
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>397 131</b>	<b>–</b>	<b>1 688</b>	<b>395 443</b>

(\*): Az FX swapokhoz kapcsolódó számviteli politika módosítás (3.1.2) nincs hatással a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatott értékekre, így a fenti táblázatban nem mutatjuk be külön oszlopban.

A számvitelipolitika-módosítások (1) hatása a konszolidált eredménykimutatásra és a konszolidált átfogó eredménykimutatásra\*  
2023-ban és 2022-ben

(millió Ft)

BESZÁMOLÓSOR	2023	ÚJFRAMEGÁLLAPÍTOTT 2022	ÁTSOROLÁS	KÖZZÉTETT 2022
Nettó kamatbevétel a kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások kivételével	590 457	342 784	–	342 784
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	(434 415)	(199 425)	–	(199 425)
Nettó kamatbevétel	156 042	143 359	–	143 359
Devizaeredmény	12 469	3 154	–	3 154
<b>Egyéb eredmény tételek</b>	<b>57 999</b>	<b>57 769</b>	<b>–</b>	<b>57 769</b>
Működési eredmény	226 510	204 282	–	204 282
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	6 535	(11 600)	–	(11 600)
Általános működési költségek	(88 524)	(69 233)	5 009	(74 242)
Egyéb eredmény tételek	(36 311)	(30 699)	–	(30 699)
<b>Működési költségek</b>	<b>(124 835)</b>	<b>(99 932)</b>	<b>5 009</b>	<b>(104 941)</b>
Egyéb eredmény tételek	(1 280)	5 525	–	5 525
Adózás előtti eredmény	106 930	98 275	5 009	93 266
<b>Jövedelemadó ráfordítás</b>	<b>(14 989)</b>	<b>(13 430)</b>	<b>(5 009)</b>	<b>(8 421)</b>
Tárgyévi nettó eredmény	91 941	84 845	–	84 845
Egyéb átfogó eredmény, nettó	44 436	(33 759)	–	(33 759)
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>136 377</b>	<b>51 086</b>	<b>–</b>	<b>51 086</b>

(\*): A konszolidációs javítás (3.1.3) nincs hatással a konszolidált eredménykimutatásra és a konszolidált átfogó eredménykimutatásra, az FX swapokhoz kapcsolódó számvitelipolitika-módosítás (3.1.2) kapcsán pedig a fentebb ismertetett okok miatt nem kerül sor a 2022. év adatainak újbóli megállapítására, így hatásuk nem kerül külön oszlopban bemutatásra.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## A számviteli politika módosítás (1) hatása\* a cash-flow-kimutatásra 2023-ban és 2022-ben

(millió Ft)

CASH-FLOW-KIMUTATÁS SORA	2023	ÚJRAMEGÁLLAPÍTOTT 2022	ÁTSOROLÁS	KÖZZÉTETT 2022
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszköz változás**	(118 170)	184 161	–	184 161
melyből: Eredmény terhére elszámolt jövedelemadó-ráfordítás	14 989	13 430	5 009	8 421
melyből: Egyéb eszközök változása	(18 570)	(6 626)	45	(6 671)
melyből: Egyéb kötelezettségek változása	21 343	3 980	(1 414)	5 394
melyből: Fizetett adó	(18 110)	(7 760)	(3 640)	(4 120)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	(187 188)	(33 146)	–	(33 146)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	100 148	100 514	–	100 514
<b>Nettó pénzeszköznövekedés</b>	<b>(205 210)</b>	<b>251 529</b>	<b>–</b>	<b>251 529</b>
Pénzeszközállomány az év elején	667 141	415 612	–	415 612
Pénzeszközállomány az év végén	461 931	667 141	–	667 141

(\*) Az FX swapokhoz kapcsolódó számvitelipolitika-módosítás (3.1.2), valamint a konszolidációs javítás (3.1.3) nincs hatással a cash-flow-kimutatásra, így hatásuk nem kerül külön oszlopban bemutatásra.

(\*\*) A működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás sor magában foglalja a cash-flow-kimutatás kiindulópontjául szolgáló nettó eredményt, valamint a módosító tételeket. A 2022-es közzétett adatokban a Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás összesen sor összegzése nem tartalmazta a módosító tételek összegét – 97,053 millió forint növekedés –, amely a tárgyévben helyesbítésre került. A matematikai korrekció a nettó pénzeszközváltozásra nincs hatással.

### 3.2 Konszolidációs elvek

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

Minden nem konszolidált vállalkozásban tulajdonolt részesedés az Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköznek tekintendő és valós értéken kerül nyilvántartásra, a valós értékükben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált átfogó eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Értékvesztés esetén a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszairásra kerül.

### 3.3 Konszolidációs folyamatok

Leányvállalat vagy társult vállalat felvásárlásakor a felvásárló meghatározza annak goodwill értékét, amely a mérlegben kerül kimutatásra. Később a goodwill bekerülési értéken kerül kimutatásra, illetve szükség esetén értékvesztésre kerül. A leányvállalatok konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a csoport elveszíti a kontrollt felette.

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

### 3.4 Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek

A pénzeszközök és pénzegegyenértékesek tartalmazzák a készpénzt, a Magyar Nemzeti Banknál („MNB”) és más hitelintézeteknél vezetett korlátozás nélküli nostro számlák, valamint az egynaposbetét-elhelyezések egyenlegét, mely tételek valószínű érték-változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a csoport rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel. A Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A cash-flow-kimutatásban a pénzeszközök összege megegyezik a mérlegnek a Pénzeszközök és pénzegegyenértékesek összegével, ami a 17. kiegészítő megjegyzésben kerül részletezésre.

### 3.5 Pénzügyi instrumentumok

#### 3.5.1 Besorolás

##### Pénzügyi eszközök

Az IFRS 9 egy olyan besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a csoport, másrészt a pénzáramlások jellemzőitől.



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ennek megfelelően ez a feltétel nem besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg. Mindazonáltal a csoport több üzleti modellt is alkalmazhat pénzügyi instrumentumai kezelésére.

### A következő üzleti modellkategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9-nek megfelelően:

- **Held to Collect (HTC):** Szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, mely vásárlásának célja, hogy hosszú távon kamatjövedelemre tegyen szert a csoport. Nem feltétlenül szükséges lejáratig tartani ezeket a pénzügyi instrumentumokat. Az értékesítés megengedett, ha a pénzügyi eszköz hitelkockázata megnövekedett, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merül fel, vagy a lejáratához közel esik.
- **Held to Collect and for Sale (HTCS):** Szerződéses cash-flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A vásárlás célja a szerződéses cash-flow-k beszedése mellett, hogy nyereséget realizáljon a csoport az instrumentum valós értékének a növekedéséből, illetve hogy minimalizálja a valósérték-csökkenéséből eredő veszteségeket közép- és hosszú távon. Ebben az üzleti modellben a HTC-kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékűek az értékesítések.
- **Held to Benefit from Changes in Fair Value (Other):** Főként kereskedésre tartott értékpapír, mely vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekintjük.

Az üzleti modellbe sorolásnak tükröznie kell a csoport várakozásait, azaz nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye észszerűen nem várható („worst case” vagy „stress case” scenárió). Így ha a csoport azt tervezi, hogy egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy „stress case” scenárió esetén el fog adni, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a csoport azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

Az SPPI-kritériumok vizsgálatakor a csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez vagy más adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó szerződéses pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, vagyis a szerződésből származó tőke és az ez után járó kamatkifizetések konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamat legfontosabb eleme a pénz időértékének ellenértéke, illetve a hitelezési kockázat, ezenkívül a kamat tartalmazhatja a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő alapvető hitelezési kockázatok ellenértékét, illetve nyereséghányadot is.

### A fentiek alapján a pénzügyi eszközök 3 értékelési kategóriába sorolhatók:

#### Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:

Amortizált bekerülési értéken kell értékelni azon pénzügyi eszközöket, melyek esetében az eszközt a HTC üzleti modellben tartja a csoport, továbbá a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési.

Ide kerülnek besorolásra az ügyfeleknek és bankoknak adott kölcsönök és előlegek, továbbá különféle követelést megtestesítő értékpapírok, melyek megfelelnek a fenti feltételeknek, valamint a pénzeszközök és pénzgyenértékesek és a vevőkövetelések.

#### Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI):

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni azon pénzügyi eszközöket, melyek esetében az eszközt a HTCS üzleti modellben tartja a csoport, továbbá a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési.

A csoport azokat a különféle követelést megtestesítő értékpapírokat sorolja ide, melyek megfelelnek az említett feltételeknek, továbbá azokat az IFRS 9 hatálya alá tartozó tőkeinstrumentumokat, melyeket az állásakor visszavonhatatlanul FVOCI-ként jelölt meg a Csoport. Ilyen részesedések a Fundamenta Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-ben és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedések.

#### Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL):

Ebbe a kategóriába kerülnek azok a pénzügyi eszközök, melyeket Other üzleti modell alapján tart a csoport, illetve amelyek üzleti modellje HTC vagy HTCS, de nem felelnek meg annak a feltételnek, hogy a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési. Ezenkívül ebbe az értékelési kategóriába kerülnek azok az IFRS 9 hatálya alá tartozó tőkeinstrumentumok, melyeket a csoport nem jelölt meg FVOCI-ban értékelendőként.

Other üzleti modell alapján tart a csoport különféle részvényeket, kötvényeket, nem fedezeti eszközként megjelölt derivatív ügyleteket. Az összes nem fedezeti célú, nettó követelési értékű (pozitív piaci értékű) derivatív ügylet kereskedési célú pénzügyi eszközként kerül kimutatásra. Az összes nettókötelezettség-értékű (negatív valós értékű) kereskedési célú derivatív ügylet mint kereskedési célú pénzügyi kötelezettség kerül kimutatásra. A csoport nem élt azzal a lehetőséggel, hogy bármely pénzügyi instrumentumát visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolta volna.

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

### Fedezeti instrumentumok:

Olyan pénzügyi instrumentumok, melyeket a csoport azzal a céllal köt, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A csoport fedezeti számviteli politikája az IAS 39 Standard hatályos fedezeti számviteli részével összhangban került kialakításra.

Fedezeti ügylet kezdetekor a Bank formálisan dokumentálja a fedezeti instrumentumok és a fedezett tételek közötti kapcsolatot, az ügylet megkötésével követett kockázatkezelési célt és stratégiát, valamint a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérésére használt módszert. A Bank mind a fedezeti kapcsolat kezdetekor, mind pedig folyamatosan értékeli, hogy a fedezeti instrumentumok várhatóan nagyon hatékonyak lesznek-e a fedezett tételek valós értékében vagy cash flow-iban bekövetkező változások ellentételezésében abban az időszakban, amelyre a fedezeti ügyletet kijelölték, továbbá az egyes fedezeti ügyletek tényleges eredményei a 80–125 százalék közötti sávba esnek-e.

Amikor egy derivatív ügylet egy kimutatott követelés, kötelezettség vagy biztos elkötelezettség eredménykimutatást érintő valósérték-változása kapcsán valósérték-fedezeti kapcsolatba vonásra kerül, akkor a származékos ügyletnek a valósérték-változása azonnal elszámolásra kerül az eredménykimutatásban, a fedezett ügyletnek a fedezett kockázattal kapcsolatos valós értékének változásával együtt.

A cash-flow-fedezésre kijelölt derivatív ügyletek a cash-flow változékonyságának kiküszöbölését szolgálják a csoport eszköz-forrás menedzselési tevékenységének keretében.

A változó kamatozású kamatkövetelések, a változó kamatozású eszközök és kötelezettségek pénzfizetései kerülnek elcserélésre fix kamatozású kamatfizetésekre, elsősorban kamatswap ügyletek segítségével. Kamatswap ügyletek alkalmazása történik a fix kamatozású, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötvényeknek a piaci kamatlábak változása miatt bekövetkező valósérték-változásának fedezésénél is.

A cash-flow-fedezeti eszközként nyilvántartott derivatívák valós értékében bekövetkezett változások hatékony része az egyéb átfogó jövedelem-kimutatásban kerül elszámolásra (cash-flow hedge fedezeti tartalék). A hatékonytalan részhez kötődő pozitív vagy negatív valósérték-változás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. A saját tőkében korábban felhalmozódott fedezeti tartalék akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben.

A saját tőkében korábban felhalmozódott fedezeti tartalék akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a fedezett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Amennyiben egy fedezett előre jelzett tranzakció nem pénzügyi eszközként vagy nem pénzügyi forrásként realizálódik, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek átsorolásra és figyelembevételre kerülnek a nem pénzügyi eszköz vagy nem pénzügyi kötelezettség bekerülési értékének meghatározásában.

A fedezeti elszámolás megszüntetésre kerül, ha a csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, lehívásra vagy lezárásra kerül, vagy ha a továbbiakban nem felel meg a fedezeti elszámolás követelményeinek. A korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek a hatékony cash-flow-fedezeti kapcsolat kezdetétől a tőkében maradnak, és csak akkor kerülnek átvezetésre az eredménybe, amikor az előrejelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előrejelzett ügylet bekövetkezése nem várható, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe. A valósérték-fedezeti kapcsolatban, az effektív kamatláb módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újraszámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásban; amennyiben az újraszámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni.

A fedezeti hatékonyságvizsgálatnál az értékelési kiigazítások (FVA, CVA, DVA, FUVA) nélküli valósérték-változás kerül figyelembevételre. Az értékelési kiigazításokhoz kapcsolódó valósérték-változások minden esetben az eredményben kerülnek kimutatásra.

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonytalansággal kapcsolatos elszámolások a 42. Kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

### Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségeket amortizált bekerülési értéken kell besorolni, kivéve azokat a pénzügyi kötelezettségeket, amelyek eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. Ezek közé tartoznak a kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek, származékos pénzügyi kötelezettségek. A csoport nem él azzal a lehetőséggel, hogy visszavonhatatlanul eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg pénzügyi kötelezettséget.

### 3.5.2 Bekerülés és kivezetés

A csoport a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a teljesítés időpontja szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg. Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi instrumentumokat a csoport valós értéken értékeli – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – növelve vagy csökkentve azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatóak.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a kötési nap és a teljesítési nap között az eszközök és kötelezettségek valós értékében bekövetkező változásából eredő nyereségek és veszteségek elszámolásra kerülnek az eredménykimutatásban, amennyiben az eszköz vagy a kötelezettség eredménnyel szemben valós értéken értékelt, vagy a tőkében, amennyiben az eszköz az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszköz. Az adott kölcsönök és követelések azon a napon kerülnek rögzítésre, amikor az összeg kifizetésre kerül a tranzakcióban részt vevő 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. Ha a csoport nem ruházta át, illetve nem tartja meg lényegében a pénzügyi eszközök tulajdonjogából származó kockázatokat és hasznokat, akkor a csoport határozza meg, hogy megtartja-e a pénzügyi eszköz ellenőrzését. Ebben az esetben, ha a csoport nem tartotta meg az ellenőrzést, ki kell vezetnie a pénzügyi eszközt, és elkülönítetten eszközként vagy forrásként/kötelezettségként kell kimutatnia az átadás során felmerült, illetve fennmaradó bármely jogokat és kötelezettségeket.

A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelezettségek teljesülnek, törésre kerülnek vagy lejárnak.

### 3.5.3 Értékelés

#### Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközöket a csoport azok kezdeti megjelenítésekor valós értéken értékeli. A kapcsolódó tranzakciós költségeket annak megfelelően számolja el, hogy milyen értékelési modellt alkalmaz az adott pénzügyi eszközre. Egy pénzügyi instrumentum bekerüléskori valós értéke jellemzően megegyezik a fizetett ellenértékkel.

Amennyiben a csoport azt állapítja meg, hogy a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól (például piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatlábbal folyósított vagy felvett úgynevezett off-market kamatozású hitelek), a Bank a pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítésekor az alábbi elszámolást alkalmazza:

- Ha a pénzügyi instrumentum valós értékére aktív piacon jegyzett ár (vagyis egy 1. szintű valós érték input) szolgált bizonyítékot, vagy a valós érték meghatározása olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítés időpontjában a valós érték és az ügyleti ár különbszetét nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg, és azonnal elszámolja az eredményben.
- Minden egyéb esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbszetének nyereségkénti vagy veszteségkénti elszámolását elhalasztja, a kiszámított kezdeti valósérték-különbszetet (azaz az első napi veszteséget) a Bank az IFRS 9 B5.1.2A b) pontjára hivatkozva elhatárolja. Ez azt jelenti, hogy induláskor a kezdeti valósérték-különbszet leválasztásra kerül az alapul szolgáló hitelügyletből eredő követelésről vagy kötelezettségről, és ezzel egyidejűleg elhatárolás képződik (az ügylet jellegének megfelelően egyéb követelésként vagy egyéb kötelezettségként), amely a hitel futamideje alatt visszafordul a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábmódszerrel történő amortizációjával párhuzamosan, ami azt jelenti, hogy az elhatárolás visszaforgatása és a pénzügyi instrumentum amortizációjának nettó eredménye nulla a későbbi időszakokban.

#### Követő értékelés

A nyilvántartásba vételt követően minden kereskedési és fedezeti célú pénzügyi eszköz és kötelezettség, és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz nyilvántartása valós értéken történik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásra. A prémium és diszkont, a vonatkozó eszköz nyilvántartási értékének részét képezi és amortizálódik. A pénzügyi eszközök értékvesztés elszámolásának részletes szabályait a 4. Kockázatkezelési politika megjegyzés tartalmazza.

#### Valós érték értékelési elvek

A csoport által alkalmazott valós értékelési elvek az 5. kiegészítő megjegyzésben kerülnek ismertetésre.

#### Nyereségek és veszteségek a későbbi értékelés során FVTPL-eszközök és FVOCI-eszközök esetén

A valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök tartalékában kerülnek elszámolásra, kivéve azokat, melyek valós érték fedezeti kapcsolatban vannak; ezeknek a fedezett kockázat miatti valósérték-változása az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A cash-flow-fedezeti eszközként alkalmazott derivatívák valós értékének változásából keletkező nyereségek és veszteségek a cash-flow-fedezeti tartalékban kerülnek elszámolásra. Bármilyen, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön fennálló értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Az ügyletek kivezetésekor az átértékelési tartalékban felhalmozott egyenleget ki kell vezetni. Az adósságinstrumentumoknál a kivezetés eredménnyel szemben történik, míg azon tőkeinstrumentumok esetében, melyeket FVOCI értékelési kategóriájának jelölt meg a csoport, a felhalmozódott átértékelési különbszetet a saját tőkén belül az eredménytartalékba kerül átvezetésre.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

### 3.5.4 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek módosításai

Amennyiben a csoport egy pénzügyi eszközt újratárgyal, a szerződéses feltételeit módosítja vagy új pénzügyi eszközre cseréli, értékelést hajt végre. Az értékelés alapján, ha az újratárgyalt cash-flow-k lényegesen különböznek az eredeti eszköz szerződéses cash-flow-itól, akkor az eredeti pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, és helyette az újratárgyalt pénzügyi eszköz kerül megjelenítésre a csoport könyveiben.

A csoport az alábbi módosításokat szubsztantív, jelentős módosításnak tekinti, melyek számviteli értelemben véve „derecognition accounting”-ot eredményeznek:

- SPPI-kritériumot sértő tényező szerződésbe történő belefoglalása, kiszűrése;
- Szerződésmódosítás kormányzati hatóságok közbelépése vagy szerződésmódosítás természeti katasztrófa miatt. Az ilyen típusú módosításokat eseti alapon értékeli a csoport annak megállapítása érdekében, hogy jelentősek-e, és így szükségessé teszik-e az eredeti kitétség kivezetését. A 2022-2023. évi kormányzati intézkedések értékelését a 6. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza;
- Pénzügyi eszköz devizanemének változása;
- Adós személyének változása;
- Kamatozás típusának megváltozása (fix/változó);
- Nem rulírozó hitel rulírozóra módosítása vagy fordítva;
- Kereskedelmi célú (commercial reason) módosítások, amelyek a pénzügyi eszközök alapvető paramétereit (pl. futamidő) piaci feltételek alkalmazásával módosítják olyan ügyfelek részére, akik nem küzdenek pénzügyi nehézségekkel, és a szerződések pénzáramlásának módosítására elsősorban a meglévő ügyfelek elvesztésének elkerülése érdekében kerül sor.

Abban az esetben, ha a szerződésmódosítás nem minősül szubsztantív módosításnak, a csoport meghatározza, hogy mi volt a szerződésmódosítás oka.

A hitelkockázat-változás miatt bekövetkezett szerződésmódosítások:

- az adós hitelkockázatának romlása eredményeként jöttek létre, amely kétségessé tette a kihelyezett összeg megtérülését,
- azt a célt szolgálják, hogy maximalizálják a csoport megtérülését.

A nem szubsztantív módosításnak minősülő hitelkockázat-változás miatt bekövetkezett szerződésmódosítások esetén a csoport újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményében.

A csoport kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, amennyiben annak feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen eltérőek. A feltételeket akkor tekinti a csoport lényegesen eltérőeknek, ha az új cash-flow-k diszkontált jelenértéke, beleértve a kapott díjakkal csökkentett és az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált fizetett díjakat is, legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség fennmaradó ügyleti cash-flow-inak diszkontált jelenértékétől.

A 10 százalékos küszöbérték mellett a csoport az alábbi módosításokat is jelentős módosításnak tekinti, melyek számviteli értelemben véve „derecognition accounting”-ot eredményeznek:

- Szerződésmódosítás kormányzati hatóságok közbelépése vagy szerződésmódosítás természeti katasztrófa miatt. Az ilyen típusú módosításokat eseti alapon értékeli a csoport annak megállapítása érdekében, hogy jelentősek-e, és így szükségessé teszik-e az eredeti kitétség kivezetését. A 2022-2023. évi kormányzati intézkedések értékelését a 6. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza;
- Pénzügyi kötelezettség devizanemének változása;
- Adósságinstrumentumok cseréje;
- A kötelezettség futamidejének jelentős megváltozása a teljes futamidőhöz képest;
- Kamatozás feltételeinek jelentős megváltozása (pl. fix/változó).

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a csoport újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét, és az új, valamint a módosítás előtti amortizált bekerülési érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményében.

### 3.6 Devizaügyletek

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



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

### 3.7 Tárgyi eszközök

A csoport a saját tulajdonú és használatú épületek és földterületek (továbbiakban együttesen: „Ingatlanok”) tekintetében az átértékelési modellt alkalmazza. A csoport az Ingatlanokat legalább félévente átértékeli, és így a valós értékkel egyenlő átértékelt értéken tartja nyilván, csökkentve bármely későbbi halmozott értékcsökkenéssel és bármely későbbi negatív valósérték-különbséget miatti veszteségekkel.

Minden átértékelés időpontjában a nyilvántartott, halmozott értékcsökkenés újra megállapításra kerül az eszköz bruttó könyv szerinti értéke változásával arányban úgy, hogy az átértékelést követően a könyv szerinti érték megegyezzen az átértékelt összeggel. A halmozott értékcsökkenés újbóli megállapításakor vagy kivételkor adódó helyesbítés összege részét képezi a könyv szerinti érték növekedésének vagy csökkenésének.

Az ingatlanok nem minősülő gépek, berendezések esetében a csoport a bekerülési értékmodell alapján értékeli tárgyi eszközeit, ezen tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek.

### 3.8 Immateriális javak és goodwill

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

### 3.9 Értékcsökkenés

Az ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az immateriális javak értékcsökkenésének meghatározása lineárisan történik, figyelembe véve a használat várható időtartamát, valamint a maradványértéket. Ingatlanok esetében az értékcsökkenés alapja az átértékelt bruttó érték.

Az éves értékcsökkenési kulcsok a következők:

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

A hasznos élettartamra és maradványértékre vonatkozó becslés minden évben a fordulónapra vonatkozóan felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül, valamint akkor is, ha arra utaló jelzés van, hogy ezekben változás következett be.

### 3.10 Befektetési célú ingatlanok

A csoport befektetési célú ingatlanjai olyan épületek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart. A csoport a befektetési célú ingatlanokat valós értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanok egy független ingatlanértékelő cég által rendszeres időközönként értékelésre kerülnek, a vonatkozó jogszabálynak megfelelően. Az ingatlanértékelő cég által alkalmazott értékelési módszer megfelel az IFRS 13 előírásainak.

### 3.11 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A csoport minden mérlegfordulónapon felméri, hogy van-e bármilyen jelzés arra vonatkozóan, hogy az eszköz értékvesztett lehet. Amennyiben értékvesztésre utaló jelzés áll fenn arra vonatkozóan, hogy egy nem pénzügyi eszköz (Tárgyi eszköz vagy Immateriális jószág) értékvesztett, úgy az eszköz könyv szerinti értéke és megtérülési értéke (mely a következő kettő közül a nagyobb: az eszköz valós értéke, csökkentve az értékesítés költségeivel, vagy az eszköz használati értéke, azaz az eszközből várható jövőbeni cash-flow-k nettó jelenértéke) összehasonlításra kerül. Az összehasonlítás különbsége az eredményben kerül elszámolásra. Amennyiben az értékvesztésre utaló körülmények már nem állnak fent, és ennek következtében az értékvesztés visszairására kerül sor, úgy a megemelt könyv szerinti érték nem haladhatja meg azt az értéket, melyen az értékvesztések elszámolása előtt szerepelt az eszköz.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

### 3.12 Követelések

A csoport által nyújtott hitelek az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, illetve a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között szerepelnek. Azok a vásárolt hitelek, amelyeket a csoport szándékai és lehetőségei szerint lejáratig fog tartani, valamint az SPPI-kritériumoknak megfelelnek, az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé kerülnek besorolásra.

A csoport SPPI-tesztet nem-teljesítő, kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között kimutatott hitelei közé az alábbi kitétségek tartoznak.

- Családi Otthonteremtő Kedvezmény keretében nyújtott állami támogatásos hiteltípusok, melyek esetében a szerződéses kamat oly módon kerül számszerűsítésre, hogy az ÁKK-átlaghozamok 130 százalékához egy kockázati felár kerül hozzáadásra. Az ÁKK-átlaghozamra alkalmazott szorzót a csoport olyan tőkeáttételnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért ezen hitelkonstrukciók esetében a pénzáramlások a csoport minősítése szerint nem minősülnek kizárólag a tőkekintlévőség után járó kamatfizetésnek.
- A babaváró támogatásról szóló 44/2019 (III.12) Kormányrendelet keretében a magyar kormány családtámogatási akciótervének részeként bevezetésre került babaváró hitelek. A szabályozási keretrendszernek megfelelően a konstrukció alapján a házaspárok maximum 10 millió forint állami támogatású hitelt vehetnek fel azzal a feltétellel, hogy öt éven belül legalább egy gyermekük születik. További állami támogatásban részesülnek – kölcsönkövetelés-elengedés keretében – a második gyermek születése után (30 százalék elengedés), valamint a harmadik gyermek születése után a teljes kölcsönkövetelés elengedésre kerül. A kölcsön a kamattámogatás időszakában a kölcsönt felvevő számára kamatmentes, a magánszemélyek csak tőketörlesztést, valamint a költségvetés javára kezességvállalási díjat fizetnek. Az állami kamattámogatás időszakára a központi költségvetésből járó ügyleti kamat az ÁKK által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukción kialakult átlaghozamok súlyozott számtani átlaga 130 százalékának meghatározott százalékponttal növelt értéke. Az ÁKK átlaghozamra alkalmazott szorzót a csoport olyan tőkeáttételnek minősítette, amely inkonzisztens egy alapvető hitelezési megállapodással, ezért a babaváró kölcsönök esetében a pénzáramlások a csoport minősítése szerint nem minősülnek kizárólag a tőkekintlévőség után járó kamatfizetésnek.
- A csoport rendelkezik továbbá olyan kitétségekkel, melyek a kis- és középvállalkozások számára nyújtott Magyar Fejlesztési Bank programjának keretében kerültek kihelyezésre. Ezen konstrukció esetében a hitel devizaneme nem ugyanabban a devizában denominált, mint a hitel referenciakamata, ezért ezek a különleges feltételű hitelek nem teljesítik az SPPI-teszt feltételeit.

A csoport által nyújtott amortizált bekerülési értéken tartott hitelek az esetleges hitelezési veszteséget megtestesítő értékvesztéssel csökkentett értéken kerülnek kimutatásra, amely a várhatóan megtérülő értéket mutatja.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI eszközök) a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek. A POCI eszközök kezdeti megjelenítésének időpontja az az időpont, amikor a csoportra vonatkozóan a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei kötelezővé válnak. A POCI-minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a csoport könyveiben, ezen eszközök esetében nem különböztetünk meg értékvesztési Stage-eket.

A Stage besorolásról bővebb leírás a 4. Kiegészítő megjegyzésben található.

A pénzügyi év során az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleken és követeléseken képződött bevétel meghatározásához az effektív kamatláb eljárás kerül alkalmazásra. Az effektív kamatláb az összes hitelre és követelésre egyedileg kerül megállapításra. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. Az effektív kamatláb kiszámításánál minden szerződéses cash-flow, beleértve a díj- és jutalékbevételeket is, figyelembevételre került, ugyanígy a lehetséges prémium és diszkont is. A becsült jövőbeni veszteségek nem részei a számításnak, egészen addig, amíg az eszköz értékvesztetté nem válik (Stage 3). Az értékvesztetté válást követően a kamatszámítás alapja az elszámolt veszteséggel csökkentett bruttó könyv szerinti érték lesz. A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra. A számítás eredménye az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

### 3.13 Értékvesztésre és hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

A csoport számviteli elvei alapján rendszeres időközönként felülvizsgálja követelésállományát, és amennyiben szükséges, értékvesztést számol el a várható hitelezési veszteség alapján. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök értékvesztés-növekedése, illetve -csökkenése az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetében a pénzügyihelyzet-kimutatásban nem jelenik meg az értékvesztés-állomány, mert ezen pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel. Az ezen pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztést a valós értékelés értékelési tartalékában jeleníti meg a csoport. A pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozóan további részletek a 4. Kockázatkezelési Politika fejezetben kerülnek ismertetésre.

### 3.14 Lízing

A csoport az IFRS 16 Lízing standard előírásainak megfelelően minden szerződéskötéskor megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing-e vagy lízinget tartalmaz-e. A szerződés lízing vagy lízinget tartalmaz, ha az egyik fél egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett a másik fél részére. Annak megállapítására, hogy a csoportnak egy szerződés alapján joga van-e egy azonosított eszköz használatának ellenőrzésére, az IFRS 16 standard előírásait alkalmazza. A csoport az EU által befogadott

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

IFRS 16 standard alkalmazását 2019. január 1-jétől vezette be. Az IFRS 16 rendelkezéseinek első alkalmazása során a csoport a módosított visszamenőleges alkalmazást választotta a lízingjeire.

### A csoport mint lízingbeadó

A folyósított lízingügyletek pénzügyi lízingként kerülnek kimutatásra, amennyiben a lízingszerződés alapján a kockázatok és a hasznok lényegében átszállnak a lízingbevevőre. Minden egyéb lízing operatív lízingként kerül kimutatásra.

A pénzügyi lízingből származó követelések a csoportnak az ügyletbe történő nettó befektetésének értékében kerül kimutatásra. A pénzügyi lízingbevételek elszámolása olyan módon történik, ami állandó megtérülési rátát tükröz a csoportnak fennálló nettó követelés vonatkozásában.

A lízingszerződés nem-teljesítése vagy egyéb okból felmondott szerződések esetén a visszavett eszközök a mögöttes követelés valós értékén kerülnek a könyvekbe, majd az eszköz piaci értékének fényében sor kerül az esetleges értékvesztés elszámolására. A csoport készletállománya (beleértve ebbe a visszavett eszközöket is) nem jelentős.

Az IFRS 16 standard hasonlóan a korábbi lízingstandardhoz, továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit vagy operatív lízingként, vagy pénzügyi lízingként besorolni. A csoportra mint lízingbeadóra a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

### A csoport mint lízingbevevő

A csoport mint lízingbevevő él a standard által nyújtott azon lehetőséggel, hogy a nem-lízingösszetevőket nem különíti el a lízingösszetevőktől, hanem minden egyes lízingösszetevőt és a kapcsolódó nem-lízingösszetevőket egyetlen lízingösszetevőként számolja el.

A csoport mint lízingbevevő a lízingfutamidő kezdetén egy eszközhasználati jogot és egy lízingkötelezettséget jelenít meg.

### Eszközhasználati jog megjelenítése

Az eszközhasználati jog bekerülési értéken kerül megjelenítésre, amely a következő tételeket foglalja magába:

- A lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- A kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- Kezdeti közvetlen költségek;
- Becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

A csoport az eszközhasználati jogot a kezdeti megjelenítést követően az IAS 16 bekerülési értékmodell alapján értékeli. Ennek megfelelően az eszközhasználati jogot a lízing futamideje alatt értékcsökkenti, és értékvesztést számol el rá, amennyiben szükséges, valamint kiigazítja a lízingkötelezettség újraértékelésével.

Az eszközhasználati jogok értékcsökkenése a tárgyi eszközöknél bemutatott elszámolási szabályokhoz igazodik (lásd 3.9. Kiegészítő megjegyzés). A csoport az eszközhasználati jogokat ugyanazon a tételsoron mutatja be, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának.

A csoport mint lízingbevevő az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza annak megállapításához, hogy a használati jog eszköz értékvesztett-e, valamint az azonosított értékvesztés miatti veszteségelszámolásához.

A csoport él a standard által biztosított alábbi gyakorlati megoldásokkal:

- A hasonló jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz;
- Az eszközhasználati jogot az első alkalmazás időpontjában kiigazítja a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével;
- 12 hónapon belül lejáró szerződések esetén egyszerűsített módszert alkalmaz;
- Az eszközhasználati jog értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket;
- Visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy -megszüntetési opciót tartalmaz.

### Lízingkötelezettségek megjelenítése

A csoport a futamidő kezdetén a lízingkötelezettséget az addig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként értékeli.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- Fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- Változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- A lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- A vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- A lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Mivel az ügyletek implicit kamatlába nem meghatározható, ezért a csoport a diszkontáláshoz a standard által megengedett járulékos kamatlábat használja, mely a csoportban alkalmazott FTP-n (Funds Transfer Price) alapul, és praktikusán a csoport forrásköltségét jelenti, minden időpontra vonatkozóan, és így ez további transzformáció nélkül alkalmazható az egyedi szerződések egyes lejáratú időpontjaihoz. Az FTP az egyes devizanemekben minden időpontra vonatkozóan hűen tükrözi a csoport forrásköltségét, a forrásköltség pedig megfeleltethető annak a kamatlábnak, amelyet a csoport hasonló gazdasági környezetben, hasonló futamidő és hasonló biztosíték mellett fizetne azon pénzeszközök kölcsönvételéért, amelyek a használati jog eszközhöz hasonló értékű eszköz megszerzéséhez lennének szükségesek.

A lízingkötelezettség követő értékelése során a kezdeti értéket növelni kell a kötelezettségre jutó kamat összegével és csökkenteni a kifizetett lízingdíjak összegével (növelve vagy csökkentve) a kötelezettségek újraértékelésekor elszámolt összeggel.

A csoport a lízingkötelezettségeket az egyéb kötelezettségek között mutatja be.

A csoport él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb) és a kísértékű (kevesebb mint 5000 euró, mérlegfordulónapi árfolyamon 2 millió forint, forintban denominált szerződések esetében 2 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó (úgy mint a csoport ügyviteléhez használt irodai berendezések, telefonok és egyéb ügyvitelhez szükséges eszközök) lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt közvetlenül az eredményben számolja el.

A cash-flow-kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészehez és kamatrészehez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjai, a kísértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra.

### 3.15 Ügyfelektől és hitelintézetektől kapott betétek

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

### 3.16 Kibocsátott kötvények, alárendelt kötelezettségek

A csoport amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségei közé sorolja a kibocsátott kötvényeket és az alárendelt kötelezettségeket, amelyek értékelése kezdetben az ügylethez rendelhető tranzakciós költségekkel csökkentett kibocsátási értéken, majd – effektív kamatláb módszerrel – amortizált bekerülési értéken történik.

A csoport a pénzügyi helyzet kimutatásában a kibocsátott kötvényeket és az alárendelt kötelezettségeket külön-külön sorokon jeleníti meg a kötelezettségek között.

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

A csoport az MREL (Minimum Requirements of own funds and Eligible Liabilities) követelmények teljesítése érdekében speciális jellemzőkkel bíró SNP (Senior Non-Preferred) elősorolt, de nem elsőbbségi fedezetlen kötvényeket bocsátott ki 2021 novemberétől kezdődően. A kötvények szabályozott piacra nem kerültek bevezetésre.

A 2022. és 2023. évben kibocsátott SNP kötvények kibocsátási értéke és névértéke megegyezett.

A csoport 2023. november 29-én 135 millió euró névértékben Az Európai Parlament és Tanács 575/2013. EU rendelete (CRR rendelet) 63. cikke szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő (Tier 2) kötvényt bocsátott ki. A kibocsátott kötvények és az alárendelt kötelezettségek részleteit a 31. számú Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

### 3.17 Tőkeelemek

#### 3.17.1 Jogi tartalék

##### Általános tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. számú törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 83. paragrafusa értelmében a tárgyévi nettó eredmény 10%-ának megfelelő általános tartalékot kell képezni. Az általános tartalék a magyar jogszabályok szerint a tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használható fel. Az általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincsen hatása az adott évi eredményre.



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

### 3.17.2 Értékelési tartalékok

Az értékelési tartalékok a saját tőke részét képezik. Az IFRS alapelveinek megfelelően az értékelési tartalékok kizárólag a cash-flow-fedezeti tartalékokat, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az átértékelési modellben nyilvántartott eszközökre képzett tartalékokat tartalmazzák, csökkentve a halasztott adóval.

### 3.18 Derivatív pénzügyi instrumentumok

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

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

A fedezeti ügyleteket bemutató számszaki információk a 42. Kiegészítő megjegyzésben kerülnek ismertetésre.

A beágyazott derivatívák azonosításához mindig egy nem származékos alapszerződésből (host contract) kell kiindulni. Akkor beszélünk összetett instrumentumba (hibrid szerződésbe) ágyazott származékos termékről, ha az alapszerződés cash-flow-inak egy része önálló derivatívákhoz hasonlóan viselkedik. Ennek oka a beágyazott derivatíva, aminek a hatására az alapszerződésből származó cash flow-k (egy része) mögöttes változótól válik függővé.

A csoport a beágyazott származékos terméket az alapszerződéstől elkülönítve számolja el, az alábbi esetekben:

- az alapszerződés nem az IFRS 9 hatálya alá tartozó eszköz;
- az alapszerződés maga nem FVTPL-értéken van nyilvántartva;
- a beágyazott származékos termék feltételei megfelelnek a származékos termék definíciójának, amennyiben az egy különálló szerződésben szerepelne;
- és a beágyazott származékos ügylet gazdasági jellemzői és kockázatai nem kapcsolódnak szorosan az alapszerződés gazdasági jellemzőihez és kockázataihoz.

Jelenleg a csoport könyveiben vannak strukturált betétek, amelyek tartalmaznak beágyazott derivatívát. A csoport a betéteit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, a beágyazott derivatívát a csoport leválasztja a betétről. A beágyazott származékos termékeket a csoport valós értéken értékeli, annak változásait az eredménykimutatásban jelenítve meg.

### 3.19 Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, melyek alapján a csoport megtérít egy olyan veszteséget, amely egy adós nem-teljesítéséből fakad. A csoport általában vagy rövid lejáratú garanciákat bocsát ki egyszeri díjbevétel mellett, vagy hosszú lejáratú, folyamatos díjbevétellel járó garanciákat. A pénzügyi garanciák havonta áttekintésre kerülnek, és a várható kifizetés mértékében céltartalékok kerülnek elszámolásra. Ezek a céltartalékok a kötelezettségek között a Céltartalékok soron kerülnek kimutatásra. (A várható veszteség alapú modell részletei a 4. Kiegészítő megjegyzésben kerül ismertetésre.)

### 3.20 Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevételek, egyéb kamat és kamatjellegű bevételek, kamatráfordítások

Az effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevételek és kamatráfordítások elszámolása a pénzügyi instrumentum futamideje alatt folyamatosan történik. Az effektív kamatláb pénzügyi instrumentumonként külön-külön kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb megállapításánál az összes szerződéses cash-flow figyelembevételre kerül, beleértve a jutalékokat és a kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembevételre, egészen addig, amíg az eszköz értékvesztetté nem válik (Stage 3). Az értékvesztetté válást követően a kamatszámítás alapja az elszámolt veszteséggel csökkentett bruttó könyv szerinti érték lesz. A POCL pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A csoport effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, banki kihelyezések, az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, illetve a pénzügyi források, az ügyletforrások és a kibocsátott értékpapírok után.

A csoport egyéb kamat és kamatjellegű kamatbevételt, illetve kamatráfordítást jelenít meg a tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó kockázatok csökkentésére fedezeti kapcsolatba vont kamatcsere (IRS, CIRS) ügyletekhez kapcsolódóan, valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumai (kereskedési célú értékpapírok és kötelezően valós értéken értékelt hitelek) után.

A csoport továbbá megkülönbözteti azon származékos pénzügyi instrumentumait (továbbiakban: likviditási fedezési célú FX swap derivatívák), amelyeket a banki könyvben szereplő pénzügyi instrumentumokból származó rövid távú devizaliquiditási igények fedezése céljából köt, de nem jelöl meg fedezeti instrumentumként. Ezen származékos pénzügyi instrumentumok esetén az eredményben elszámolt valósérték-változás egy részét (az ügyletkötés kori spotárfolyam és az ügyletben rögzített forwardárfolyam közötti különbség elcsereált devizára számolt hatását) a csoport döntése alapján a kereskedési céllal tartott FX swap derivatívák valósérték-változásától elkülönítetten, a mögöttes pénzügyi instrumentumok kamateredményének

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

elszámolásához igazodva az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek, valamint Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások soron jeleníti meg, az előjelétől függően. Annak okán, hogy közgazdasági tartalma szempontjából ezt az árfolyamkülönbséget kamatnak tekinti, azt időarányosan számolja el az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek, vagy a Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások soron az ügylet futamideje alatt.

A likviditási fedezési célú FX swap derivatívák valósérték-változásának azon részét, amelyeket a Bank nem az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek vagy a Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások eredmény soron mutat ki, a kereskedési célú FX-derivatívákkal azonos soron, a Devizaeredményben mutatja ki az eredménykimutatásában.

A kamatráfordítások között jelennek meg továbbá az IFRS 16 lízingügyletekhez kapcsolódóan elszámolt kamatok.

### 3.21 Osztalékok

Az osztalékbevételek az eredménykimutatásban azon a napon kerül elszámolásra, amikor a csoport az osztalékokra jogosulttá válik.

### 3.22 Jutalékbevételek és -ráfordítások

Azon jutalékbevételeket és -ráfordításokat, amelyek nem képezik részét az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábszámításának, a csoport az IFRS 15 standarddal összhangban számolja el.

A jutalékbevételek tartalmazza a díj- és jutalékalapú szolgáltatások bevételeit, a jutalékráfordítások a harmadik fél által nyújtott szolgáltatások jutalék- és díjráfordításait, amelyek a csoport díjalapú szolgáltatásaihoz kapcsolódnak.

A csoport akkor számolja el a díj- és jutalékbevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési kötelezettség kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, az ügyfél az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte, és a szolgáltatás ellenértéke befolyt vagy valószínű, hogy be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a csoport az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelezettség is folyamatosan elégtételt kap, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra. A csoport által felszámított díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, számlavezetéshez, befektetési szolgáltatásokhoz, letétkezelési szolgáltatásokhoz és okmányos ügyletekkel kapcsolatos szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, részletezésük a 8. Kiegészítő megjegyzésben található.

### 3.23 Devizaeredmény és Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

A csoport a Devizaeredményben szerepelteti a külföldi pénznemben denominált ügyletek zárásából felmerülő, továbbá a devizában fennálló pénzügyi eszközök és források átvértékeléséből adódó deviza-árfolyamnyereséget, illetve -árfolyamvesztéseket. A Devizaeredmény és a Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye tartalmazza továbbá a fedezeti kapcsolatba nem bevont kamatszereügyletek, határidős kamatláb-megállapodásokkal kapcsolatosan elszámolt nettó eredményeket, valamint a valós értéken nyilvántartott kereskedési célú pénzügyi instrumentumok eladásából és valós piaci értékének változásából adódó nyereségeket és veszteségeket, kivéve a likviditási fedezésű célú FX swap derivatívák – a 3.20 Kiegészítő megjegyzésben leírtak szerint – az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek vagy a Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások között elszámolt részét.

### 3.24 Fedezeti elszámolások nettó eredménye

A csoport a fedezeti elszámolások nettó eredményében szerepelteti az eszközök vagy kötelezettségek valós értékében bekövetkezett változásoknak való kitétségek fedezésére kötött, fedezeti ügyletként megjelölt derivatív ügyletek valósérték-változásából, valamint a fedezett ügyleteken keletkező, a fedezett kockázatnak tekinthető valósérték-változásából eredő nyereségeket és veszteségeket.

### 3.25 Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök eredménye

A nem kereskedési célú pénzügyi eszközök eredménye tartalmazza a nem kereskedési célú eszközök és tőkebefektetések kivételével realizált eredményt, valamint az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eladásából és valós piaci értékének változásából adódó nyereségeket és veszteségeket.

### 3.26 Adózás

Az időszakra vonatkozó jövedelemadó a tényleges és a halasztott adót foglalja magában.

A csoport a társasági adót, a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot az IAS 12 standard szerinti jövedelemadónak tekinti.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek. Az éves eredmény az adóalap megállapításához a vonatkozó adózási előírásoknak megfelelően kerül módosításra.

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A társasági adó alapja eltér az iparüzési adó és az innovációs járulék közös adóalapjától.

A csoport a globális minimumadó-rendszer keretében szabályozott kiegészítő adó halasztott adóhatásának elszámolása tekintetében átmeneti kötelező mentességet alkalmaz, a kiegészítő adót tényleges adóként számolja el a felmerülésének évében.

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

A halasztott adó azzal a mértékkel kerül megállapításra, amely várhatóan érvényben lesz az átmeneti különbségek visszafordulásakor, a pénzügyi kimutatások készítésekor érvényes jogszabályok figyelembevételével.

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

A csoport csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha jogszabályon alapuló joga van arra, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben, továbbá a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan jövedelemadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki és ugyanarra az adóalanyra vonatkoznak.

### 3.27 Részvényalapú kifizetések

A csoport alkalmazza az IFRS 2 „Részvény-alapú kifizetések” standard előírásait az UniCredit S.p.a által működtetett programok alapján, részvényopciók nem szerepelnek a programban. A csoport részvényalapú juttatást biztosít bizonyos munkavállalói részére, a juttatást készpénz alapon számolja el, mivel nem a saját tőkéjéből biztosítja azt, hanem az anyavállalatéból.

A pénzeszközben teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek esetében a megszerzett árukat vagy szolgáltatásokat, valamint a felmerült kötelezettséget a kötelezettség valós értékén kell értékelni. Amíg a kötelezettséget nem teljesítik, a kötelezettség valós értékét valamennyi beszámolási időszak végére és a teljesítés időpontjára vonatkozóan újra meg kell határozni, és a valósérték-változásokat az adott időszak eredményében kell elszámolni. Az ártértékelés eredménye az eredménykimutatásban a személyi jellegű ráfordítások között kerül megjelenítésre.

A részvényalapú kifizetések nem jelentősek a csoport pénzügyi kimutatásaiban.

### 3.28 Mérlegfordulónap utáni események

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

Minden, mérlegfordulónapot követő esemény a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembevételre kerül.

A mérlegfordulónap utáni események a 51. Kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

### 3.29 Új standardok és értelmezések

**Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák”** standardok módosításai – Számviteli becslések definíciója – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések”** standard módosításai – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések”** standard módosításai – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 12 „Nyereségadók”** – „Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek” – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A csoport úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nincs jelentős hatással a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

Kifejezetten az IFRS 17 standard vonatkozásában a csoport megvizsgálta, hogy rendelkezik-e olyan szerződésekkel, amelyekre az IFRS 17 standard előírásait kellene alkalmazni. Ennek eredményeképpen a csoport megállapította, hogy a kibocsátott pénzügyigarancia-szerződések kapcsán fennálló kötelezettségeit az IFRS 9 előírásaival összhangban jeleníti meg, tehát ezen szerződések esetén az IFRS 17 hatóköri kizárását alkalmazza. A csoport továbbá egyéb szerződéseire is hatóköri kizárást alkalmaz, figyelembe véve, hogy egyéb hitelszerződései kapcsán nem alkalmaz olyan árazási metódust, amely az egyedi ügyfél biztosítási kockázatát figyelembe veszi. Az árazás során az ügyfél hitelkockázatát meghatározó tényezők kerülnek figyelembevételre. A csoport bizonyos termékekhez kapcsolódóan biztosító partnere termékeinek közvetítőjeként jár el, ugyanakkor ezekben az esetekben sincs kitéve közvetlen biztosítási kockázatnak. A csoport tehát nem rendelkezik olyan szerződésekkel, amelyek biztosítéki szerződésnek minősülnek az IFRS 17 standard alkalmazásában, és amelyekre nem alkalmazhatók hatóköri kizárások.

### Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek klasszifikálása (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek”** – Lízingkötelezettség egy visszlízing ügyletben – IASB által kibocsátva 2022. szeptember 22-én (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 7 „Cash-flow-kimutatás”** és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok” standardok módosítása – Szállítói finanszírozási megállapodások (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

## 4 Kockázatkezelési politika

### 4.1 Kockázatkezelési folyamat áttekintése

A csoport a prudenciális előírásokat figyelembe véve jelölte ki kockázati stratégiáját, és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit és politikáját. A csoport mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi az UniCredit Csoport által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket is, és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba. A kockázati alapelvek és stratégiák jóváhagyását az Igazgatóság végzi. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a csoport portfóliókockázati összetételéről és alakulásáról, amely alapján értékeli a kockázati stratégia megvalósulását.

A kockázati stratégia alapján a csoport évente elkészíti a következő évre vonatkozó „kockázati étvágyát” leíró dokumentumot az UniCredit Csoport által meghatározott keretek szerint, amelyben már konkrét célszámokat ír elő a kockázati dimenziókra.

A csoport a kockázati stratégián és alapelveken alapulva alakította ki a kockázatvállalási folyamatait, amely a kockázatok azonosítására, megelőzésére, mérésére, monitoringjára, kezelésére és csökkentésére irányulnak.

#### A kockázatok monitorozására, kezelésére és döntéshozásra a csoport kockázati bizottságokat is létrehozott:

- Operatív Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik);
- Vezérigazgatói Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik);
- Pénzügyi Kockázat Bizottság (FRC), mely ALM-, likviditási és piaci kockázattal foglalkozik (rendszeresen, havonta ülésezik);
- Nem-Pénzügyi Kockázati & Kontroll Bizottság (NFRCC), amely a működési és reputációs kockázattal foglalkozik, a Compliance és Belső ellenőrzés által működtetett belső kontroll-rendszerrel, valamint az ICT-t, a kiberbiztonságot és az üzletmenet-folytonosságot érintő kérdésekkel (rendszeresen, negyedévente ülésezik);
- Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság (igény szerint, de minimum negyedévente ülésezik).

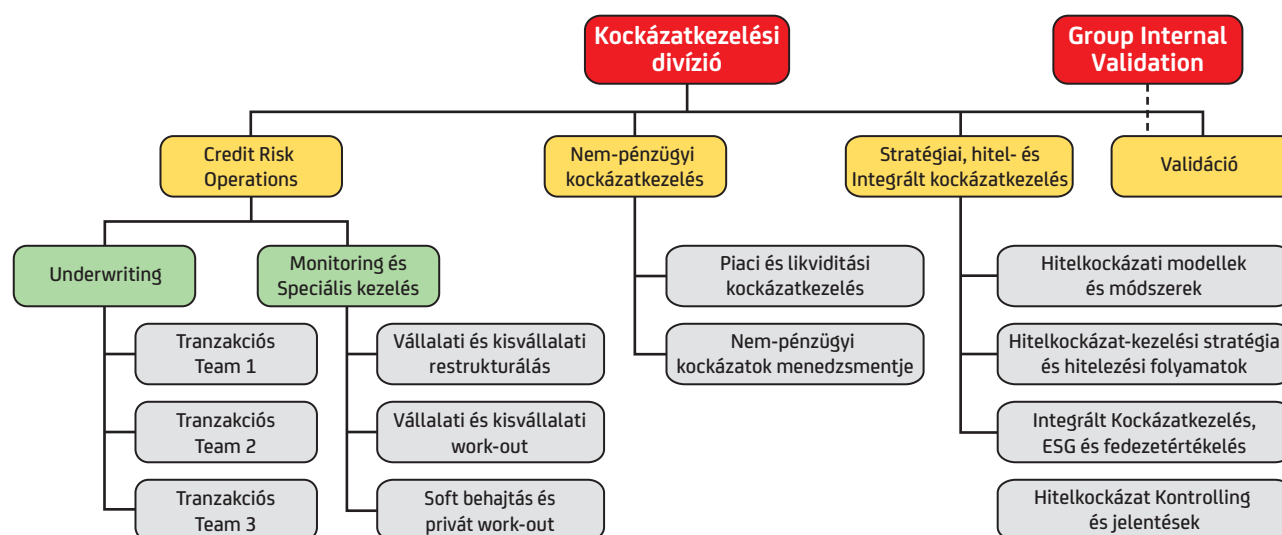


## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A kockázati bizottságok állandó tagjai az érintett területek megfelelő szintű vezetői, akik így a kockázatokról közvetlenül értesülnek, azaz a csoport kockázatait a felsővezetés folyamatosan monitorálja, értékeli, és szükség esetén beavatkozik.

## 4.2 Kockázatkezelési divízió

A csoport kockázatkezelési folyamatai a csoport minden szervezeti egységére kiterjednek, és ezen belül kiemelt szerepet tölt be a Kockázatkezelési divízió. A divízió szervezetenként teljesen elkülönül az üzleti területektől, a divízió vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A Kockázatkezelési divízió felépítését az alábbi ábra tartalmazza:



### A Kockázatkezelési divízió egyes területeinek főbb feladat- és hatáskörei a következők:

Az **Underwriting** felelős a standard és watch list besorolású vállalati és retail ügyfelek kockázati állásfoglalásának elkészítéséért, a hitel-előterjesztések felülvizsgálataért, a kompetenciájába eső hitel-előterjesztések esetében a döntéshozatalért, valamint az üzleti kompetenciába eső hiteldöntések monitoringjáért, a korai figyelmeztető jelek értékeléséért és az átminősítésre vonatkozó javaslattevésért. Ezen tevékenységeken keresztül az Underwriting folyamatosan és megfelelő időben azonosítja az ügyfél-, illetve ügyfélcsoportszintű kockázatokat, és javaslatot tesz azok kezelésére. A kockázatkezelési stratégia kialakításához inputot szolgáltat, és tevékenységével hozzájárul a kockázatvállalási stratégia és politika végrehajtásához.

Új termékek, szolgáltatások bevezetése, valamint meglévő termékek módosulása esetén inputot szolgáltat a kockázatok kezelésének kidolgozásához, proaktív szerepet vállal a hitelezési folyamatok egyszerűsítését célzó projektekből és kezdeményezésekből is.

A **Monitoring és speciális kezelés** terület feladata egyrészt a teljesítő hitelportfólió kockázatának és potenciális veszteségének csökkentése a hitelképesség romlásának korai felismerésével és proaktív kezelésével, valamint a problémás kintlévőségek kezelése. Az átstrukturálás és work-out tevékenység keretében a hitelek kezelésére és a veszteség minimalizálására akciótervet dolgoz ki és hajt végre. Új termékek, szolgáltatások, folyamatok bevezetése, valamint meglévő termékek, folyamatok módosulása esetén inputot szolgáltat a kockázatok kezelésének kidolgozásához.

A **Stratégiai kockázatkezelés** végzi a portfóliót érintő rendszeres, eseti belső és külső információszolgáltatást, valamint havi, illetve negyedéves gyakorisággal a céltartalék- és értékvesztés-elszámolás koordinálását, a kapcsolódó jelentések összeállítását. A terület végzi a bázeli szabályzatoknak való megfelelés biztosítását a hitelezési kockázat területén, a kockázati paraméterek becslésére szolgáló helyi modellek fejlesztését, csoportszintű modellek esetében az implementálás koordinálását. A főosztály ellátja a csoport belső tőkemegefelelésével kapcsolatos és az ingatlanok értékelésével kapcsolatos átfogó feladatokat is.

A **Validáció** a csoportszabályzatokkal és a külső szabályozással összhangban a validációs terv szerint végzi a banki modellek, folyamatok, riportok, kockázatsökkentő technikák (CRM), valamint az IT és adat validálását.

A **Nem-pénzügyi Kockázatkezelés** biztosítja a működési és reputációs kockázatokra vonatkozó jogi és csoportszintű szabályoknak való megfelelést, és koordinálja a működési kockázatkezelési hálózat munkáját. Továbbá a területhez tartozik a lakossági és kisvállalati ügyfelekre vonatkozó Application Fraud Management tevékenység.

A **Pénzügyi kockázatkezelés** feladatai a piaci, likviditási és partnerkockázatok folyamatos monitoringja, az ehhez kapcsolódó kockázati riportok elkészítése és döntéshozói fórumok elé való terjesztése.

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, a likviditási kockázat, a piaci kockázat (beleértve a kamatláb- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat.

### 4.3 A hitelkockázat kezelése

A hitelkockázat annak kockázata, hogy a másik szerződéses fél hitel-, halasztott pénzügyi teljesítést vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni, amelynek révén az intézménynek vesztesége keletkezhet. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározása, beleértve az engedélyeztetési folyamatot, a hitelportfólió koncentrációjára vonatkozó irányelveket, a szabadon felhasználható hitelek engedélyezését, a hitelkockázatok mérését szolgáló standardok megállapítását általánosságban az Igazgatóság, részleteiben pedig a Vezérigazgató hagyja jóvá. A hitelkockázat mérséklésének fő elemei a pénzügyi tranzakcióban részt vevő ügyfelek, az általuk nyújtott fedezetek, valamint az ügylet kockázatainak megismerése és prudens kezelése.

#### 4.3.1 Ügyfélminősítés

Hitelkapcsolat létesítése előtt a csoport ügyfélminősítést készít, azaz részletesen megismeri az ügyfél, illetve az ügyfélcsoport hitelképességét. Fennálló kitételek esetén az ügyfelek minősítése legalább évente újra megtörténik.

Az ügyfelek olyan ratingmodell segítségével minősíthetők, amely pénzügyi adatokat, minőségi tényezőket, viselkedési adatokat, adott esetben figyelmeztető jeleket és külső minősítést is figyelembe vesz. Lakossági ügyfelek esetén a minősítés – a hitel igénylésekor és ezt követően a kintlévőség fennállásáig havonta – score cardokon alapulva történik.

A csoport 10 minősítési osztályon belül 26 fokból álló minősítési kategóriát alkalmaz, amelyből 3 szolgál a nem-teljesítő ügyfelek besorolására, a többit a teljesítő ügyfelekre alkalmazza a csoport. A minősítési besorolás a nem-teljesítés esélyére utal (PD) az alkalmazott besorolási ranglistában, ami a nem-teljesítő ügyfeleknél 100%.

#### 4.3.2 Biztosítékok kezelése

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

Általános szabályként a biztosítékoknak az alábbiaknak kell lenniük:

- jogilag kötelező erejűnek és érvényesíthetőnek;
- közvetlenül hozzáférhetőnek; és
- időben likvidálhatónak.

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

- saját banknál tartott pénzügyi biztosítékok (készpénz, zárolt betét, DSRA, értékpapír, arany);
- más banknál tartott pénzügyi biztosítékok (készpénz, zárolt betét, értékpapír, egyéb);
- biztosítás (befektetési célú életbiztosítás, export- és hitelbiztosítás, vevőhitel-biztosítás, egyéb biztosítások);
- személyi biztosíték (garancia, kezesség, idegen és saját váltó, akkreditív engedményezése);
- hitelderivatívák (CDS, CLN);
- ingatlanbiztosíték;
- árbevétel-engedményezés (nyílt, csendes);
- követelés-engedményezés (nyílt, csendes);
- egyéb zálogjog (követelésen, ingóságon, vagyont terhelő, üzletrészen alapított, egyéb jogon);
- egyéb biztosítékok.

A csoport fedezetként nem fogadja el a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (a továbbiakban Hpt.) 99. paragrafus (2) bekezdésben előírtaknak megfelelően:

- a) A saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- b) A vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- c) A hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.

A csoport alapvetően nem fogadja el az adott ügyfél vagy ügyfélcsoport tagja által kibocsátott értékpapírt az ügyfél saját kockázatvállalási ügylete mögé értékkel bíró biztosítékként.

A biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél lehet figyelembe venni, amelyekhez szerződésileg hozzárendelésre kerültek. Általános elvként a csoport minden biztosítékot minden kockázatvállalási ügylet mögé hozzárendel.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

- piaci értéke, ha van megbízható értékítéletet tükröző piaci ára;
- a kockázatvállalási folyamattól független értékbecslő szakértő, vagyoneértékelő által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott értéke, ha a fedezetnek nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára.

### Piaci érték

Ingtatlanok esetében a piaci ár kizárólag a csoport által elfogadott értékbecslő részéről meghatározott piaci (= forgalmi) érték lehet.

Egyéb dolgok esetében piaci árnak minősül:

- lajstromozott eszközök (járművek, műtárgyak, hajók, repülőgépek) esetén az adott lista, katalógus szerinti érték;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében az elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár;
- egyéb termékek esetén szakértői, vagyoneértékelői értékbecslés.

A biztosítékértékelés fent meghatározott alapját az alábbi tényezők módosítják:

- Biztosítéki levonás: Az a biztosítéktípusonként különböző százalék, amely a piaci érték százalékában mutatja a biztosíték érvényesítésekor várható veszteséget.
- Devizakockázati levonás: Amennyiben a hitel és a biztosíték likvid piacának devizaneme eltérő, a csoport devizakockázati levonást alkalmaz az árfolyamkockázat kivédésére.
- Lejárat eltérés levonás: Lejárat eltérés kivételes esetekben fordulhat elő, amennyiben a biztosíték/biztosítéki megállapodás futamideje rövidebb, mint a kockázatvállalási megállapodásé. Ilyen esetekben a csoport a biztosíték értékét lejárat levonással is csökkenti.

A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas. Magasnak tekintjük a korrelációt akkor, ha az ügyfél adósminősítésében adott 50%-nál nagyobb súllyal játszik szerepet egy fedezethez kapcsolódó változó.

A csoport a fedezeteket meglétük, értékállóságuk, érvényesíthetőségük szempontjából folyamatosan, az adott biztosítéktípusra vonatkozó gyakoriságnak megfelelően, rendszeresen monitorozza. Az ingatlan értékét a jogi előírásokkal összhangban vizsgálja felül: nem lakáscélú ingatlanok esetén legalább évente egyszer, lakóingatlan esetén pedig legalább háromévente egyszer. A pénzügyi biztosítékok értéke naponta frissítésre kerül a biztosíték-nyilvántartó rendszerben. A garanciákat, illetve kezességvállalásokat a csoport a személyi biztosíték nyújtójának belső szabályok szerinti megítélése (minősítése) alapján értékeli.

Az allokált fedezeti értéket a fentiekkel összhangban a csoport a következők szerint határozza meg: a fedezet kiindulási értéke koriggálva a megfelelő szorzókkal (figyelembe vehetőségi korlát, devizaeltérési szorzó, lejárat eltérési szorzó stb.) és maximalizálva a kapcsolódó kitettség értékében.

### 4.3.3 Ügyletminősítés, értékvesztés

A csoport 2018. január 1-jétől az IFRS 9 standard szerinti módszertant alkalmazza az értékvesztés számításához a hitelezési kockázatnak kitett pénzügyi instrumentumok esetében.

A csoport az értékvesztés kiszámításához a jövőben várhatóan felmerülő veszteséget veszi alapul összhangban a számviteli és felügyeleti elvárásokkal. A beszámoló napján a pénzügyi eszközt 12 havi várható veszteséggel kell értékelni abban az esetben, ha jelentős hitelkockázati növekedés nem volt megfigyelhető az eszköz bekerüléséhez képest.

Teljes élettartamra szóló várható veszteséget kell megjeleníteni, amennyiben a hitel bekerülésének időpontjához képest jelentős hitelezési kockázat növekedést figyelt meg a csoport az eszköz megjelenítése óta, illetve a POCI eszközök esetében is.

Az élettartamra számított várható veszteséget a csoport matematikai/statisztika modellel becsüli meg, felhasználva az azonos karakterisztikával rendelkező portfóliók múltbéli adatait és a bedőlési ráták változását. A viselkedési szempontok megállapítása során a csoport figyelembe veszi a pénzügyi instrumentumok elhelyezkedését a ratingskálán. Összhangban az IFRS 9-elvárásokkal, a modellezés során kiszámolt valószínűségi (PD) görbéknel figyelembevételre került az aktuális/várható gazdasági környezet (Point-in-Time, a továbbiakban: PIT). A UniCredit Csoport által biztosított makrogazdasági változók által kiszámított előre tekintő bedőlési ráták felhasználásra kerültek a helyileg megbecsült csődvalószínűségi görbék (PD curve) kiigazítása során, hogy azok tükrözzék a rövid távú makrogazdasági hatásokat is. A csoport a kiigazításokat követően egyedi tranzakció szintű görbéket számol, biztosítva, hogy ügylet szinten is mérhető legyen az élettartamra számított várható veszteség.

Az IFRS 9 standardnak megfelelően a csoport minden hónapban értékeli, hogy a pénzügyi eszközeinek hitelkockázata szignifikánsan változott-e a megjelenítés óta. Az értékelés során a csoport összehasonlítja a bekerülés során megállapított nem-teljesítési valószínűségét a beszámolási fordulónapon megállapított nem-teljesítési valószínűséggel, és jelentős hitelkockázati növekedést könyvel el, amennyiben a statisztikai módszertannal megbecsült küszöbértéknél magasabb a pénzügyi instrumentum nem-fizetési kockázata. Hasonlóan az élettartamra számított hitelkockázati paraméterekhez, a csoport a küszöbértékek megállapítása során is figyelembe veszi a portfólió karakterisztikáját.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A kvantitatív módszertanon túl figyelembe kell venni azokat a kvalitatív figyelmeztető jeleket is, amelyek a hitelkockázat jelentős növekedésére utalnak. Összhangban az UniCredit Csoport módszertanával és az IFRS 9 standarddal, az alábbi figyelmeztető jeleket alkalmazza:

- 30 napos késedelem;
- Kényszerátstrukturált státusz: Az átstrukturálást akkor tekintjük kényszerűnek (és mint ilyen, nem-teljesítési eseményt okozónak), ha a tőke, illetve kamatfizetések átstrukturálása az ügyfél megromlott pénzügyi helyzetéből adódik, és bizonyos mértékű követeléselekedésben (tőke, kamatok vagy díjak, elcsúsztatott törlesztések) végződik, vagyis ha a hitel nettó jelenértékére az átstrukturálás negatívan hat, és az átstrukturálás nélkül az ügyfél nagy valószínűséggel nem-teljesítővé vált volna. Az üzleti megfontolásból történő átstrukturálás (pl. a törlesztési ütemezésnek az ügyfél cash-flow-jával történő összehangolása) nem tekintendő nem-teljesítési jelzésnek.
- Korai figyelmeztető listán való megjelenés: A monitoringtevékenységre vonatkozó szabályzatokban megjelenő korai figyelmeztető jelek kiterjednek az MNB-ajánlásban szereplő, a hitelkockázat lehetséges növekedését jelző indikátorokra is.
- Speciális kezelésbe vétel (de még teljesítő kiterjedtség).
- Az MNB ajánlásának megfelelően „a legalább 2015. január 1. után folyósított ügyletek, de a bank saját visszamérése alapján indokolt esetben a teljes lakossági jelzálog-portfólió esetében a hitelfedezeti mutató (HFM) jelentős emelkedése, és/vagy a HFM folyósítás utáni nyomon követése, monitoringja során 95%-ot meghaladó értéke”.

A jelentős hitelkockázati növekedés fogalmának bevezetésével a csoport a hitelportfólióját a kockázatok és a teljesítés/nem-teljesítés dimenziójában három állapotba (Stage) sorolja:

- **Stage 1** – Azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak be Stage 1-be, ahol a hitelkockázat jelentős növekedése nem figyelhető meg az eszköz kezdeti bekerülése óta. A Stage 1-es portfólióra a csoport, összhangban az IFRS 9 standarddal, a 12 havi várható veszteség alapján számolja ki az értékvesztést. A kezdeti megjelenítéskor a POCI eszközök kivételével a pénzügyi instrumentumok Stage 1-es portfólióba kerülnek.
- **Stage 2** – Azok a pénzügyi termékek sorolódnak be a Stage 2-es portfólióba, ahol az összegyűjtött információk alapján megfigyelhető a hitelkockázat jelentős növekedése. A csoport az IFRS 9 standardnak megfelelően a stage 2-es portfólióban szereplő pénzügyi instrumentumokra élettartamra számított várható veszteség alapján számol értékvesztést.
- **Stage 3** – Ebbe a portfólióba a nem-teljesítő pénzügyi instrumentumok sorolódnak be. Ezen pénzügyi instrumentumokra a csoport az IFRS 9 standardnak megfelelően az élettartamra számított várható veszteség alapján számol értékvesztést.
- **POCI** – A csoport a POCI eszközök közé azon vásárolt vagy keletkezett pénzügyi eszközeit sorolja be, amelyek már keletkezésükkor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának.) A POCI eszközök kezdeti megjelenítéskor értékvesztéssel (élettartamra számított várható veszteséggel) csökkentett értéken kerülnek megjelenítésre, és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet-kimutatásban, a hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg a csoport az eredményben a POCI eszközök értékvesztés miatti nyereségeként vagy veszteségeként.

Azoknál a pénzügyi instrumentumoknál, ahol a meglévő kvantitatív információk alapján a csoport nem tudta megállapítani a hitelkockázat jelentős növekedését, a Stage 1-2 besorolás során figyelembe vette, hogy a ratingskála alapján az adott pénzügyi termék befektetésre ajánlott vagy nem ajánlott kategóriába tartozik.

### 4.3.4 Nem-teljesítés fogalma

A csoport az ügyfél nem-teljesítését akkor tekinti megtörténtnek, ha a következők közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- A csoport úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a csoport annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak a csoport nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében;
- Az ügyfélnek a csoporttaé, az anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

A jelentős kötelezettség mértékét a csoport a következőkben határozta meg:

- Privát ügyfelek és mikrovállalkozások esetében: 100 eurónak megfelelő összeg (fix limit) és a csoportnak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kiterjedések figyelembevételével számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a közül a magasabb érték
- Kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek esetében: 500 eurónak megfelelő összeg (fix limit) és a csoportnak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kiterjedések figyelembevételével számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a (relatív limit) közül a magasabb érték.

### Késedelmes napok számítása

Default szempontból a lejárt napok számlálása akkor kezdődik, amikor – a mindenkori, esetlegesen módosított esedékességi ütemterv szerint esedékes – lejárt tartozás összege (hiteltartozás tőkeösszegéből, fizetendő kamatból, illetve bármilyen jellegű díjtartozásból adódóan) a fenti küszöbökkel átlépi. Amennyiben 90 napon belül – a 90 napos késedelem default esemény beálltát megelőzően – a késedelem összege a fent meghatározott lényegességi küszöbök alá csökken, a lejárt napok számlálása leáll és lenullázódik. A default napok számlálása újraindul, ha később a lejárt tartozás összege a lényegességi küszöbökkel ismét meghaladja. A 90 napos késedelem default esemény megtörténtnek tekinthető, amint a késedelmes napok száma a 90 napot megszakítás nélkül meghaladja.

A csoport gyakorlatában a nem-teljesítő, default és Stage 3 fogalmak nem térnek el egymástól.



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport a veszteségrátát (LGD) leíró paraméter számítása során a Pillér II-es várható veszteséghez felhasznált paraméterekből indul ki, figyelembe véve az IFRS 9 standardban rögzített elvárásokat:

- Downturn (rossz gazdasági évek nagyobb súllyal kerülnek be) komponenstől való megtisztítás.
- Indirekt költségek figyelembe nem vétele.
- Konzervatív add-onoktól való megtisztítás.
- A PD számításához hasonlóan a LGD-nél is az aktuális gazdasági környezetet kell figyelembe venni (PIT) szemben a hosszú távú gazdasági folyamatokkal (TTC).
- Minden elérhető fedezetet figyelembe kell venni.
- A diszkontálás során az effektív kamatlábat (EIR) kell felhasználni.

A bedőléskori (bruttó) kitétség (EAD) meghatározása során figyelembe veszi, hogy az adott pénzügyi termék szerződésben rögzített cash-flow-val rendelkezik, vagy sem.

Szerződésben rögzített cash-flow esetén a Csoport a Pillér II-es várható veszteséghez felhasznált paraméterekből indul ki, figyelembe véve az IFRS 9 standardban rögzített elvárásokat:

- Downturn (rossz gazdasági évek nagyobb súllyal kerülnek be) komponenstől való megtisztítás.
- Konzervatív pótlékoktól való megtisztítás.

Amennyiben nincs szerződésben rögzített cash-flow, a csoport statisztikai módszertannal becsül élettartamra számított hitelkonverziós faktort (LCCF) az EAD kiszámításához.

A csoportnak továbbá figyelembe kell vennie azokat a felmerülő egyéb tényezőket is, amelyek hatással vannak az ügylet cash-flow-jára, például: előtörlesztési valószínűség.

### 4.3.5 Jövőbe tekintő információk

Az IFRS 9 standarddal összhangban a csoport a hitelkockázati paraméterek számítása során figyelembe vette az előretékinő makrogazdasági információkat, továbbá a különböző scenáriók figyelembevétele mellett súlyozott várható veszteség került kiszámításra. A csoport az IFRS9 PD és LGD paraméterekben az előretékinő információt úgynevezett delta paraméterek segítségével építi be. A delta paramétereket az UniCredit Group központilag, úgynevezett satellite modellek segítségével számítja és helyi szinten, a kapott delta paramétereket PD paraméter esetén a mögöttes defaultrátán, míg az LGD paraméter esetén a mögöttes megtérülési rátán kell alkalmazni. Az UniCredit Group által biztosított aránymutatók biztosítják, hogy az adott scenáriók mekkora súllyal kerülnek be a várhatóveszteség-számításba.

A csoport összesen három scenáriót alkalmaz, melyekhez a súlyokat az UniCredit Csoport központilag határozza meg (baseline 60%, negatív 40%, pozitív 0%). 2023 végétől a negatív scenárió esetében PD floor került bevezetésre a helyi vállalati és lakossági szegmensek esetében is, amelynek alapja a bázeli TTC PD.

A makrogazdasági forgatókönyvek értékvesztésre gyakorolt hatásának bemutatását a 45.7 Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

### 4.3.6 Geopolitikai és kereskedelmiingatlan-finanszírozási overlay

A 2022-es évben bevezetett geopolitikai overlay összege 2023. év végén 11,5 milliárd forint (2022. év végén: 13,2 milliárd forint), amely az alábbi két fő részre bontható le:

- energiaiintenzív vállalati szektorok, amelyek az orosz–ukrán krízis okozta energiaellátási problémáknak és a kapcsolódó áremelkedés hatásainak jobban kitéttek;
- azon lakossági ügyfelek, akik legalább egy törlesztőrészlettel késedelemben vannak, ami fizetési nehézségre és így sérülékenységre utal ebben a különleges helyzetben.

A 2022 végén bevezetett overlay-számítás során a fenti kategóriákba tartozó hitelkitétségek iparágankénti sajátosságai szerint kerülnek azonosításra. Ebből kiindulva az egyes satellite modellek futtatása, a makrogazdasági feltételezések mentén tervezett többéves üzleti terv recesszív forgatókönyvének alkalmazásával történt, hogy a nem-teljesítési rátára alkalmazandó korrekció meghatározásra kerülhessen. Ez a kiigazított nem-teljesítési ráta ezután kerül alkalmazásra a megfelelő kategóriákon, hogy becsülni lehessen a nem-teljesítő kitétségek várható új beáramlását, amelyeken képzendő értékvesztés ezután az „Unlikely to pay” („nem valószínű, hogy fizet”) minősítésű kitétségekre alkalmazott átlagos fedezeti ráta alapján kerül kiszámításra. 2023 során az overlay az érintett iparágak kitétségtékének változásával arányosan került korrigálásra, illetve levonásra kerültek a defaultba került kitétségeken előzetesen megképzett overlay-ek a csoportmódszertant követve.

A 2022-ben bevezetett overlay 2023-as alkalmazása melletti további érv az orosz–ukrán krízis okozta energiaellátási probléma, a lehetséges fizetési nehézségek a lakossági ügyfeleknél és a különböző moratóriumok be- és kivezetésének hatásai nehezen építhetőek bele az alkalmazott értékvesztés számításai modellekbe.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A geopolitikai overlay-hatás bemutatását az értékesítés és céltartalék elszámolására a 45.6 Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

2023 végén bevezetésre került egy úgynevezett kereskedelmiingatlan-finanszírozás overlay a szektorban megfigyelt alábbi megnövekedett kockázatokat fedezendő:

- Nem-teljesítési kockázat a magasabb kamatlábak következtében befolyásolt adósságtörlesztési képesség miatt, amely hatással van a hitelek refinanszírozására is.
- Megtérülési kockázat az ingatlanok alacsonyabb értéke miatt.

Az overlay számítási logikája a geopolitika overlay-jel megegyező, azaz az adott iparágban megfigyelt kitétségekre először egy kiigazított nem-teljesítési ráta került meghatározásra annak érdekében, hogy becsülni lehessen a nem-teljesítő kitétségek várható új beáramlását, amelyeken képzendő értékesítés ezután, az „Unlikely to pay” („nem valószínű, hogy fizet”) minősítésű kitétségekre alkalmazott átlagos fedezeti ráta alapján került kiszámításra.

Az overlay 2023 végi értéke: 4,2 milliárd forint.

### 4.3.7 A veszteségként történő leírásokra vonatkozó szabályok

Amennyiben a csoport „Write-off on financial assets” szabályzatában előírtak szerint megállapításra és bizonyításra kerül, hogy a csoport észszerűen nem várhatja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését (azaz a kintlévőség behajthatatlannak minősül), a csoport veszteségként leírja a hiteleket és értékpapírokat (a kapcsolódó értékesztésekkel együtt). Pénzügyi eszköz leírása vonatkozhat a pénzügyi eszköz egészére vagy annak egy részére.

Korábban behajthatatlannak minősített követelések esetleges későbbi megtérüléseit a csoport az eredményben számolja el.

### 4.3.8 Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

#### Lakossági hitelezés

Az új lakossági hitelek tekintetében a csoport szelektivitást alkalmaz, amely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre a csoport irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban és 2018-ban módosult jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban.

A csoport a követeléskezelési és átstrukturálási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet, amelynek körében az MNB 5/2022 (IV.22), továbbá a 39/2016. (X. 11.) és a 2/2019 (II.13) ajánlásaiban foglaltakat figyelembe véve és az abban foglaltakat teljesítve folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fennálló fizetési problémáikat, romló gazdasági helyzetüket jelzik a csoport részére, vagy a csoport a már a fennálló késedelem okán észleli azt.

2022-ben a csoport megújította a több évre szóló, a jövőbeli nem-teljesítő, felmondott követelések előre meghatározott ütemben és áron történő értékesítéséről szóló keretszerződést.

#### Vállalati hitelezés

2023-ban a vállalati portfólióval kapcsolatos legfontosabb cél a meglévő portfólió minőségének védelme volt. A vállalati hitelportfólió tekintetében a csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A kialakult rendkívüli geopolitikai helyzetben az ágazati megközelítésű kockázati politika még inkább felértékelődött, intézkedéseinket is ágazati alapon hoztuk meg. Monitoringtevékenységünket szintén arra alapoztuk, hogy mely ágazatokat sújtották legerősebben a geopolitikai helyzet miatt bekövetkezett tovagyrúzó gazdasági hatások. Hitelezési tevékenységünkben továbbra is kiemelten támaszkodtunk az előretekintő elemzésre, különös tekintettel a tovagyrúzó gazdasági hatások, az energia- és input-áremelkedés, a volatilis árfolyamkockázat, a kamatkockázat, az infláció, a kereskedelmi kapcsolatok, a beszállítói lánci problémák és a szektorális különadók vizsgálatára. Elemzéseinkben törekedtünk a válsághelyzet hatásainak feltárására, amelynek segítségével ügyfeleinknek aktívan ajánlottuk a különböző támogatott termékeket, beleértve a krízisgaranciák bevonását is, szem előtt tartva a fizetési nehézségek elkerülését.

Új hitelezési tevékenységünkben szintén az egyes ágazatok válságérzettsége, illetve válságállósága volt a szelekció alapja. Az egyedi elemzések mellett a tovagyrúzó hatások negyedéves portfólióelemzésével is törekedtünk a közvetlen és közvetett kockázatok felmérésére, a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő Stage-besorolások elvégzésére. Az agrármoratóriumos portfólió vizsgálatok elsősorban a moratórium lejáratát után várható fizetési nehézségek feltárására koncentráltunk.

A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően ágazati összetételt tekintve kiegyenlített a hitelportfólió mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2023-ban speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 4.4 A likviditási kockázat kezelése

Likviditási kockázatnak nevezik azt a fajta kockázatot, amikor fennáll a veszélye, hogy a csoport nehézségekbe ütközik esedékes pénzügyi kötelezettségeinek teljesítése során.

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

A hatékony likviditásmenedzsment az elmúlt években egyre fontosabb a piaci megítélés és a hatékony növekedés biztosítása szempontjából. Az UniCredit Csoport a szabályozó hatóságok javaslataival összhangban működteti a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit. Saját belső limitjei mellett a csoport figyelembe veszi a devizamegfelelési mutatóra és a jelzálogfedezeti mutatóra vonatkozó helyi korlátozásokat, és követi a bázeli likviditási mutatókat is.

Az adott időszakban esedékes nettó (tipikusan rövid távú) pénzáramlásokra limitek kerültek meghatározásra adott devizanemre és az összes devizanemre; ezek naponta monitorozásra kerülnek. A hosszú távú finanszírozási terv és a strukturális likviditási szerkezet a Pénzügyi Kockázat Bizottság (FRC) által lett jóváhagyva, és azokat az FRC figyelemmel kíséri.

Az UniCredit Csoport-szintű standardoknak megfelelően a csoport a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért bevezette és figyelemmel kíséri a rövid és középtávú likviditási elvárásokat.

Ezzel összefüggésben a következő néhány napra és hosszabb távra is készül elemzés a likviditási helyzetről, figyelembe véve egy sztenderd scenáriót, valamint több általános és bankspecifikus likviditási krízist is. A saját és ügyfélpozíciók likviditási fokát folyamatosan elemzik. Az erre a területre vonatkozó eljárásokat, felelősségi köröket és jelentési kötelezettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza, akárcsak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzettervet.

2023 folyamán a csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmazott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmazott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl abszolút gaplimiteket is figyel a csoport annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkenjen. Mindezekon felül a csoport a Csoporton belüli fedezetlen kihelyezésekre előírt követelményeket is prudens módon kezelte és betartotta.

A 2022. és 2023. évre vonatkozó, forráslikviditási kimutatás a 39. Kiegészítő megjegyzésben, a származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó lejáratösszhang-kimutatás pedig a 41. és 42. Kiegészítő megjegyzésben kerül bemutatásra.

## 4.5 A piaci kockázat kezelése

### 4.5.1 A piaci kockázatkezelési folyamat áttekintése

A piaci kockázat az olyan piaci árak változásának kockázata, mint a kamatlábak, a részvényárfolyamok, devizaárfolyamok és credit spread, és hatással vannak a csoport eredményére vagy a pénzügyi instrumentumainak értékére.

A piaci kockázat menedzselése lefedi a csoport Client Risk Management & Treasury és Eszköz-forrás menedzsmentje (ALM & Funding) által folytatott összes tevékenységet és a mérlegstruktúra menedzselését. A független kockázatkezelési osztály napi szinten számszerűsíti a kockázati pozíciókat, majd elemzi és összehasonlítja a csoport vezetése és az FRC által meghatározott limitekkel. A csoport piaci kockázatmenedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limitkihasználtságra vonatkozó jelentések és az érintett területek napi eredménykimutatása.

A csoport az UniCredit Csoport sztenderdjein alapuló egységes kockázatkezelési eljárásokat alkalmazza. Ezek az eljárások magukban foglalják a különböző tevékenységekre vonatkozó adatok számszerűsítését és a főbb kockázati paraméterek legalább napi szinten történő megadását. A kockázatotérték- (VaR) számítás mellett hasonló fontossággal bírnak az érzékenységi és pozíciós limitek, valamint a veszteségfigyelmeztető szintek.

A belső kockázati modellt a gazdaságilag szükséges tőke kiszámítására használják, a Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a felügyeleti sztenderd módszer alapján történik. A csoport VaR pozícióját a 47. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

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

A kockázati modell eredményein túlmenően, napi szinten kiszámításra és közlésre kerülnek a piaci kockázattal járó tevékenységek bevételi adatai, illetve megtörténik a tervadatokkal történő összehasonlítás. A jelentés keretében kerül bemutatásra az összes befektetési pozíció piaci értékelése,

# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

függetlenül azoknak az IFRS-besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a csoport üzleti és kockázatkezelési területei, továbbá megtörténik az adatok csoportszintű konszolidálása.

A csoport rendszeresen és minden részletre kiterjedően vizsgálja, hogy a kereskedési tranzakciók a piaci viszonyoknak megfelelnek-e.

A napi jelentés részeként készülnek állományalapú érzékenységi elemzések, amelyeket a vonatkozó limitekkel összevetnek. A legfontosabb számítások a bázispontértékek (a kamat és a spread 0.01%-os változása alapján) átárazódási kategóriánként, valamint devizaérzékenységi elemzések.

Kamatkockázat esetén devizanemenként és átárazódási kategóriánként megállapított bázispontlimiteket és devizanemenként és/vagy átárazódási kategóriánként megállapított bázispontértékeket (abszolút értékben kifejezett bázispontértékek: BPV összege) használnak kockázatkezelési célokra.

A kamatérzékenységre vonatkozó bázispontértékekhez hasonlóan kibocsátásonként és átárazódási kategóriánként kerül bemutatásra a hitelkockázati felár.

A bázispontértékekre (BPV) és hitelkockázati felár (credit spread) pontokra vonatkozó elemzések a 48. Kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra. A 46. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza a mérlegtételek kamatátárazódásra vonatkozó adatait.

Mindezek mellett a csoport kiemelt figyelmet fordít az új Banki Könyvi szabályozás (IRRBB, CSRBB) követelményeinek való felkészülésre és megfelelésre.

### 4.5.2 Eszköz-forrás gazdálkodás

Az ügyféltranzakciók kamatláb- és likviditási kockázatának figyelembevétele az UniCredit Csoporton belül egységesen használt belső elszámoló-árazási módszerrel történik.

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

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

### 4.5.3 Devizaárfolyam-kockázat

A csoport mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli tételei között vannak különböző devizákban nyilvántartott eszközök és források. Bár a csoport ezt a kockázatot a rendelkezésre álló limiteken belül folyamatosan fedezi, bizonyos mértékű 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 devizakitettség (eszközök és források devizanemenkénti összetételét) a 38. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

## 4.6 A működési kockázat kezelése

A működési kockázat a belső folyamatok, személyek vagy rendszerek által, illetve 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, ügyfél, termékek, üzleti eljárás során szabályzatok megsértése miatti bírságok, a csoport tárgyi eszközeiben bekövetkezett károk, az üzletmenet fennakadása, rendszerhibák és végrehajtás folyamatkezelés során történő manualitásból eredő hibák.

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

A csoport 2009. július 1. óta a fejlett mérési módszerrel (AMA) számolhatja és számolja a működési kockázat tőkekövetelményét, összhangban a jogszabályok, a felügyeleti szervek, valamint a csoportelőírások által támasztott mennyiségi és minőségi követelményekkel.

A csoport Igazgatósága felelős a működési kockázatkezelés hatékony felügyeletéért. A Nem-pénzügyi Kockázatkezelés értesíti az Igazgatóságot (részben a Nem-Pénzügyi Kockázati & Kontroll Bizottság ülésének keretei között) a jelentős működési kockázatokról, az azokban bekövetkező változásokról, illetve a szabályzatok és limitek jelentős megsértéséről. Az Igazgatóság rálátással rendelkezik a működési kockázat kontrolling-keretelveire és a kockázatok hatásaira.



# Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport Igazgatósága biztosítja, hogy:

- a működési kockázat kontrollingeljárás megbízható legyen, arról teljes körű tájékoztatást adjanak, és az teljeskörűen kerüljön végrehajtásra a szabályozási folyamatokban és eljárásokban, különös tekintettel a megfelelőségre és az eredményességre;
- a csoport egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működési kockázatkezelő menedzserok, akik megfelelő támogatást kapnak feladataik ellátásához;
- az illetékes bizottságok – a Nem-pénzügyi Kockázatkezelés támogatásával – legyenek tájékoztatva a kockázati profilok és a kockázati kitettség változásairól.

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

A csoportban a működési kockázati kérdésekre vonatkozó döntések meghozataláért a Nem-Pénzügyi Kockázati & Kontroll Bizottság a felelős.

A Bizottság keretrendszerét, tagjait, feladatkörét és döntéshozatali jogkörét alapító okirat szabályozza.

A működési kockázatok feltárását, követését, csökkentését, az intézkedési tervek meghatározását és nyomon követését szolgálja az operatíván működő és szintén negyedévente ülésező Működési Kockázatsökkentési Munkacsoport. A Munkacsoport által megvitatott témák és javaslatok képezik a Nem-Pénzügyi Kockázati & Kontroll Bizottság döntési anyagát.

A működési kockázati keretelvek felülvizsgálata során a Belső Ellenőrzés felel e keret működésének és eredményességének, illetve a szabályozói követelményeknek való megfelelés értékeléséért, évente egyszer. A Belső Ellenőrzés ellenőrzi a működési kockázati eseményekkel kapcsolatos adatok gyűjtését, kezelését is.

A centralizált Nem-Pénzügyi Kockázatkezelés működteti a keretrendszert és koordinálja a decentralizált működési kockázatkezelési tevékenységet, amelyet az egyes szervezeti egységeknél kijelölt (divizionális és adminisztratív) működési kockázatkezelő menedzserok folytatnak.

## 5 Értékelés és döntéshozatal

A Nem-Pénzügyi Kockázatkezelés terület évente önértékelést végez a csoport működési kockázatkezelési és ellenőrzési rendszerének az UniCredit Csoport-szintű sztenderdeknek, illetve belső szabályzatoknak való megfeleléséről, amelyet egy független validáló terület (UniCredit Group Internal Validation) és a Belső Ellenőrzés is értékeli. Az önértékelést végül a csoport Igazgatósága Management Board ülésen fogadja el.

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

### 5.1 Valós érték meghatározása

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

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

A pénzügyi instrumentumok besorolását a 43. Kiegészítő megjegyzés ismerteti.

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

Az IFRS-előírásoknak megfelelően a csoport az OTC derivatív ügyleteinek valós érték módosításaként CVA/DVA-t (Credit/Debit Valuation Adjustment) és FuVA-t (Funding Valuation Adjustment) könyvel. A CVA/DVA és a FuVA kalkuláció központilag, az UniCredit Csoport által történik.

### 5.2 A valós érték megállapításának alapelvei

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

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

A tőzsdén nem forgalmazott derivatívák valós értéke az az érték, amit a csoport a mérleg fordulónapján, normál üzleti feltételek mellett az aktuális piaci feltételek és a felek hitelképességét figyelembe véve érvényesíthetne.

A csoport valósérték-korrekciót számol el, amely kizárási és likviditási költségből ered. A kereskedési és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök értékei valósérték-korrekcióval lettek módosítva.

A csoport értékpapírosítási ügyletekben nem vett részt, továbbá nincs birtokában hitelderivatíva vagy strukturált OTC termék (pl. CDO, SIV).

## 6 Gazdaságvédelmi intézkedések hatása az éves beszámolóra

Magyarország Kormánya a 2023. év folyamán is fenntartotta gazdaságvédelmi intézkedéseinek nagyobb részét, valamint az eszköztárát további intézkedésekkel bővítette. A csoport számára legjelentősebb hatással járó intézkedések az alábbiak voltak:

- fizetési moratóriumok és a hosszabbításai;
- kamatstop hosszabbítása;
- extraprofitadó módosítása.

### 6.1 Hitelfizetési moratóriumok és meghosszabbítások

#### 6.1.1. Áttekintés

A Kormány a korábbi törvény és rendeletek alapján fennálló fizetési moratóriumot az 536/2021. (IX.15.) és az 537/2021. (IX.15.) kormányrendelettel 2021. szeptember 15-én úgy módosította, hogy a 2020. évi CVII. törvényben meghatározott társadalmi csoportok, valamint vállalkozások körére vonatkozóan 2022. június 30-áig meghosszabbította (továbbiakban: „moratórium 3” vagy „Moratórium 3”). A Moratórium 3 lényeges eltérése a korábban fennálló fizetési moratóriumoktól, hogy a Moratórium 3-ban való részvétel nem tekinthető automatikusnak, hanem csak azon adósok számára érhető el, akik azt a rendeletben foglalt határidőig a csoportnál kérvényezik.

A Moratórium 3-ra nem jogosult, valamint jogosult, de azt nyilatkozat hiányában igénybe nem vevő ügyfelek esetén a nyilvántartásokban megtörtént a tartozások visszafizetési ütemtervének a törvénnyel és a rendeletekkel összhangban történő újraszámítása. Ennek következtében az érintett ügyletkör futamideje átlagosan néhány hónappal hosszabbodott, valamint a visszafizetési ütemterv részeként beállításra kerültek a moratóriumban felhalmozott kamatokra vonatkozó dátumok és összegek (a kamattartozás úgynevezett „porlasztása”).

A Kormány a 216/2022. (VI.17.) Kormányrendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a fentiekben részletesen ismertetett moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhették a jogosult ügyfelek (továbbiakban: Moratórium 4).

Az általános fizetési moratórium további hosszabbítására nem került sor, így az a Moratórium 4-ben részt vevő ügyfelek számára is véget ért 2022. december 31-én.

2022 nyarán, az aszálykárakkal összefüggésben, a Kormány a 292/2022. (VIII.8.) Kormányrendelet keretében az agrárszektorban tevékenykedő vállalkozások beruházási és forgóeszközhiteliei tekintetében újabb törlesztési moratóriumot vezetett be 2022. szeptember 1-jétől 2023. december 31. napjáig (a továbbiakban: „Agrármoratórium”). 2022. végével az Agrármoratóriumban részt vevő szerződések kivételével minden esetben megtörtént a tartozások visszafizetési ütemtervének a jogszabályokkal összhangban történő újraszámítása.

A csoport a fizetési moratóriumok esetén, az általános gyakorlata szerint a rendelet alapján minden érintett hitelnél elvégezte az alaprendszerekben a fizetési moratórium beállítását, a törlesztőrészletek beszedése tehát felfüggesztésre került, a hiteleken a kamatszámolás azonban továbbra is érvényben maradt, ám ez a kamat a rendelettel összhangban nem vált a tőketartozás részévé, hanem elkülönített kamatkövetelésként szerepel a banki nyilvántartásokban.

Az eredménykimutatásokban szereplő nettó kamatbevételek tehát tartalmazzák a fizetési moratóriummal élő adósok kölcsöneinek járó, de a fizetési moratórium miatt be nem szedett kamatát. A pénzügyi helyzet-kimutatás ugyanezt a kamatösszeget az ügyfélkövetelések bruttó értékének részeként tartalmazza.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

**6.1.2 Hitelfizetési moratóriumok és meghosszabbításainak a pénzügyihelyzet-kimutatás egyes elemeire gyakorolt hatásai  
Ügyfélkövetelések**

Az ügyfélkövetelések kapcsán a Magyarország Kormánya által elrendelt fizetési moratóriumot a csoport is alkalmazza, a fizetési moratórium ideje alatt felhalmozott kamat moratórium lejártát követő visszafizetési vonatkozásában esetenként a törvényben és rendeletben foglaltaknál megengedőbb feltételek mellett. A csoport a moratórium előírásai alá tartozóan folyósított kölcsönök kapcsán foganatosított szerződésmódosításokat az IFRS 9 szerinti szerződésmódosítási eseménynek tekinti.

Az IFRS 9 szerinti szerződésmódosítási veszteséget ugyanakkor abban a beszámolási időszakban kell elszámolni, amelyben a szerződésmódosítás megtörtént.

A hitelek hátralévő futamideje alatt a megnövekedett kamatamortizáció keresztül a kamatbevételben visszaforduló szerződésmódosítási veszteséget a csoport 2022-ben és 2023-ban a moratórium lejártáig bezárólag nem a végleges, a szerződésmódosítás következtében beálló jövőbeli cash-flow-k alapján határozta meg, mivel azok olyan paramétereiktől függtek, amelyek a beszámolóképzés időpontjáig nem voltak ismertek. A moratórium lejártakor a korábban becsült cash-flow-k alapján beállított szerződésmódosítási veszteség a tényleges cash-flow-k alapján számított szerződésmódosítási veszteséggel került szembeállításra, és az eredménykimutatásban csak a becslési bizonytalanságból származó különbözet került realizálásra.

A csoport a moratórium lejártáig a szerződésmódosítási veszteséget szignifikáns becslésen alapuló modell alapján határozta meg. A modell azon változók meghatározását célozta meg, amelyek a szerződésmódosítási veszteséget determinálják. A moratórium lejártáig történő időszakban a modell bemeneti adatai minden időszakban felülvizsgálatra kerültek, hogy naprakészen tartalmazzák a moratórium hatálya alá eső portfólió adatait, ideértve egyebek között a moratóriumban való részvétel tényét, a felhalmozott kamat tömegét, valamint a szükséges futamidő-hosszabbítás időtartamát. Az ügyletenként becsült szerződésmódosítási veszteség az új futamidőig egyenletes ütemben visszatörlesztett felhalmozott kamat elméleti cash-flow-jának jelenértéke és ugyanezen kamat nominális értéke különbözeteként kerül meghatározásra.

A modell alapján számolt szerződésmódosítási veszteség a pénzügyihelyzet-kimutatásban az ügyfélkövetelések könyv szerinti értékét csökkentő tételként szerepel. A szerződésmódosítási veszteség az eredménykimutatásban szerződésmódosítási veszteségként jelenik meg az értékvesztések között. A számított szerződésmódosítási veszteség nincs elhatárolva az egyes évek között, mivel az IFRS 9 alapján ez nem engedélyezett. A szerződésmódosítási veszteség a hitelek hátralévő futamideje alatt a megemelkedett, effektív kamatlábmódszerrel számolt kamatbevétel részeként fordul vissza.

A 2022. év folyamán a csoport a modellben figyelembe vette a fizetési moratórium meghosszabbításait. A fizetési moratórium meghosszabbítása a modell által számított szerződésmódosítási veszteség növekedését okozta. Ezzel ellentétes hatást gyakorolt a számított értékre az ügyfelek fokozatos kilépése a fizetési moratóriumból.

A csoport a modellben a Moratórium 1, 2, 3 és 4 gyakorlati megszakítás nélküli folytonossága miatt nem tudja a modell által számított szerződésmódosítási veszteséget felosztani a szerint, hogy abból mekkora összeg melyik moratóriumi változás miatt következik be. Ennek oka többek között az is, hogy a végleges visszafizetési ütemtervek továbbra is csak akkor válnak ismertté, amikor az ügyfél az adott szerződés vonatkozásában visszavonhatatlanul kilép a fizetési moratóriumból, vagy a fizetési moratórium számára a jogszabály által véget ér.

A 2022. év eredménykimutatásában szerződésmódosítási veszteségként elszámolt összeg tehát alapvetően tartalmazza a Moratórium 3-ban és Moratórium 4-ben azok lejártáig bennmaradó ügyletállományra vonatkozó modell szerinti becslés megváltozását (ideértve 2022. évben az Agrármoratóriumban részt vevő ügyletekre vonatkozó becslést és annak megváltozását). 2022-ben a fennmaradó, fizetési moratóriumban 2022. év folyamán is részt vevő állományra számolt tényleges szerződésmódosítási veszteség és a modell szerinti becslés közötti eltérés is megjelenik a szerződésmódosítási veszteségben az eredménykimutatásban az intézkedések 2022. december végi lejáratá miatt.

A 2023. évi eredménykimutatás nem tartalmaz jelentős becslést alkalmazó modell alapján elszámolt összegeket a fizetési moratóriumokhoz kapcsolódóan.

**Pénzügyi instrumentumok értékvesztése**

A fizetési moratóriumok pénzügyi instrumentumok állományára és értékvesztésére gyakorolt hatása a következő táblázatokban került összefoglalásra.

A táblázatban bemutatott értékeken túl az Agrármoratóriumból (célzott fizetési moratóriumból) annak 2023.12.31-i lejártával törvény erejénél fogva kilépett kivettségek bruttó értéke 2023.12.31-én 17,231 milliárd forint volt, a kivettségeken nyilvántartott várható hitelezési veszteség pedig 792 milliárd forintot tett ki.

A hiteltörlesztési moratóriumra jogosult, abban bizonyos ideig részt vevő, de abból önkéntesen vagy törvény erejénél fogva (az intézkedés lejáratának vagy hatókörének szűkítése következtében) kilépett kivettségek bemutatását az alábbi táblázat tartalmazza 2023. december 31-én és 2022. december 31-én:

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2023. DECEMBER 31.	TELJESÍTŐ STAGE 1	TELJESÍTŐ STAGE 2	NEMTELJESÍTŐ STAGE 3	ÖSSZESEN
Háztartások bruttó könyv szerinti érték	29 684	32 740	2 342	64 766
Nem pénzügyi vállalatok bruttó könyv szerinti érték	61 589	24 713	6 606	92 908
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>91 273</b>	<b>57 453</b>	<b>8 948</b>	<b>157 674</b>
Háztartások értékvesztés	(80)	(1 102)	(1 625)	(2 807)
Nem pénzügyi vállalatok értékvesztés	(364)	(796)	(3 357)	(4 517)
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>(444)</b>	<b>(1 898)</b>	<b>(4 982)</b>	<b>(7 324)</b>
Háztartások nettó könyv szerinti érték	29 604	31 638	717	61 959
Nem pénzügyi vállalatok nettó könyv szerinti érték	61 225	23 917	3 249	88 391
<b>Nettó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>90 829</b>	<b>55 555</b>	<b>3 966</b>	<b>150 350</b>

2022. DECEMBER 31.	TELJESÍTŐ STAGE 1	TELJESÍTŐ STAGE 2	NEMTELJESÍTŐ STAGE 3	ÖSSZESEN
Háztartások bruttó könyv szerinti érték	6 895	61 316	3 195	71 406
Nem pénzügyi vállalatok bruttó könyv szerinti érték	96 898	15 514	9 773	122 185
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>103 793</b>	<b>76 830</b>	<b>12 968</b>	<b>193 591</b>
Háztartások értékvesztés	(38)	(2 294)	(1 847)	(4 179)
Nem pénzügyi vállalatok értékvesztés	(1 130)	(1 452)	(6 150)	(8 732)
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>(1 168)</b>	<b>(3 746)</b>	<b>(7 997)</b>	<b>(12 911)</b>
Háztartások nettó könyv szerinti érték	6 857	59 022	1 348	67 227
Nem pénzügyi vállalatok nettó könyv szerinti érték	95 768	14 062	3 623	113 453
<b>Nettó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>102 625</b>	<b>73 084</b>	<b>4 971</b>	<b>180 680</b>

## 6.2 Kamatstop

A Kormány 2021. december 24-én az 782/2021. Kormányrendelet keretében kamatstopot vezetett be a referencia-kamatlához kötött jelzáloghitel-szerződésekre. A rendelet értelmében a hatálya alá tartozó hitelek referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra vonatkozóan, hogy annak a rendelet hatálybalépését, azaz 2022. január 1-jét követő vagy megelőző szerződés szerinti fordulónaptól érvényes mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál.

2022. júniusában a Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel fél évvel meghosszabbította a kamatstop hatályát 2022. december 31-ig.

2022. október 15-én újabb kamatstop-kiterjesztő rendelkezések léptek hatályba a 390/2022. (X.14) Kormányrendelet nyomán. Egyrészt a kamatstop hatálya további fél évvel, 2023. június végéig meghosszabbításra került. Másrészt a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől alkalmazni kell a legfeljebb öt éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is. A jogszabály az alkalmazott referencia-kamatláb mértékét a 2021. október 27. napján érvényes értéken maximalizálta.

A Kormány a 415/2022. (X.26.) Kormányrendelettel a kamatstop intézkedést a mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülő adósok referencia-kamatlához kötött hitel- és kölcsönszerződéseire is kiterjesztette 2022. november 15-étől 2023. június végéig. Ezen ügyletkör esetén a jogszabály az alkalmazott referencia-kamatláb mértékét a 2022. június 28-án érvényes értéken maximalizálta.

A 175/2023. (V. 12.) Kormányrendelet további fél évvel, 2023. december 31-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát az érintett változó és fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek, valamint a változó kamatozású mikro- és kisvállalati hitel- és lízingszerződések esetében.

A 2023. december 1-jén hatályba lépett 522/2023. (XI.30.) Kormányrendelet a kamatstop időtartamát meghosszabbította, a mikro-, kis- és középvállalkozásoknak 2024. április 1-jéig, míg a lakoságnak 2024. július 1-jéig.

A csoport a referencia-kamatláb rendeletileg történő átmeneti csökkentését a hitel kamatpénzáramának változásának tekinti, mely a pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-inak az újratárgyalását, módosítását eredményezi.

A csoport a fentiekkel összhangban meghatározta a rendeletek szerinti pénzáramok figyelembevételével az érintett hitelek nettó jelenértékét, és a különbséget az újraszámolt nettó jelenérték és a módosítás nélküli érték között szerződésmódosítási veszteségként számolta el a 2023. és 2022. pénzügyi években. Az eredeti, módosítás nélküli nettójelenérték-számítása során a csoport a kamatstop időtartamára vonatkozóan a referencia-kamatláb alakulására vonatkozóan feltételezésekkel élt.

A számítások eredményeként előálló szerződésmódosítási veszteségösszegek az intézkedések bevezetésekor elszámolásra kerülnek, a veszteség értéke a fizetési moratóriumoktól eltérően nem kerül felülvizsgálatra az intézkedések időtartama alatt, mivel a fizetési moratóriummal ellentétben a kamatstop esetében a szerződésmódosítás utáni pénzáramok ismertek, nem tartalmaznak bizonytalanságot. Ennek következtében az intézkedések



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

bevezetésekor elszámolt szerződésmódosítási veszteségek az intézkedések időtartama alatt megnövekedett kamateredményen keresztül kerülnek visszaforgatásra az eredménykimutatásban. Az év végén még el nem amortizált szerződésmódosítási veszteség az ügyfélkövetelések bruttó értékét csökkenti.

**6.3 A hiteltörlesztési moratóriumok és a kamatstoprendeletek hatása a csoport eredménykimutatására**

TÉTEL MEGNEVEZÉSE	2023	2022
Moratóriumban (1-4) lévő hitelek után elszámolt módosítások veszteségei	–	(36)
Agrármoratóriumban lévő hitelek után elszámolt módosítások vesztesége	30	(140)
Kamatstoppal összefüggésben elszámolt módosítási veszteségek	(4 470)	(5 126)
<b>Összesen</b>	<b>(4 440)</b>	<b>(5 302)</b>

**6.4 A járvánnyal és járványt követő gazdasági helyzettel összefüggésben bevezetett külön adók****6.4.1. Járványadó**

A 108/2020. (IV. 14.) Kormányrendelet a hitelintézetek számára a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló különadó megfizetését írta elő. A járványügyi különadó alapja a 2006. évi LIX. törvény (Különadó törvény) 4/A. paragrafus (4) bekezdés 1. pontja szerint megállapított 2020. adóévi adóalap 50 milliárd forintot meghaladó része, mértéke 0,19%.

A hitelintézetek járványügyi különadójának 2020. évben megfizetett összege a következő 5 adóévben adóvisszatartás formájában csökkenti a pénzügyi szervezetek különadójának összegét, adóévente legfeljebb a 2020. évi járványügyi különadó 20%-ának megfelelő összegben.

Tekintve a vissza-igényelhetőséget, a csoport a diszkontált jövőben megtérülő összeget felvette eszközként, így a járványadó 2023. évi diszkont hatása összesen 38 millió forint bevétel (2022:

26 millió forint bevétel). A csoport a jövőben beszámításra kerülő követelésként 1,872 millió forint összegű eszközt mutat ki a pénzügyi helyzet kimutatásában a 2023. év végén. (2022: 2,825 millió forint).

**6.4.2. Extraprofitadó**

A 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelet keretében az államháztartás egyensúlyának megőrzése céljából egy új átmeneti adónem – extraprofitadó néven – került bevezetésre 2022. évben.

Bevezetéskor a hitelintézetek esetében a különadó alapja a helyi adókról szóló törvény alapján az adóévet megelőző éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel. A különadó mértéke 2022. évben 10%, míg 2023. év első félévére vonatkozóan 8%.

A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Kormányrendelet módosította az extraprofitadó alapját és mértékét 2023 második félévére vonatkozóan. Ennek megfelelően 2023. évre kétféle adómegállapítási módszer volt érvényben. Az első félévben a helyi adótörvény alapján meghatározott 2022. évi nettó árbevétel 8%-a, míg a második félévben a 2022. évi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény 50%-a volt az adóalap, mely után sávosan – a 10 milliárd forintot meg nem haladó rész után 13%-os, e felett 30%-os – adómértékkel került az adófizetési kötelezettség megállapításra.

Ennek megfelelően a csoportot 2023. évben 28,610 millió forint (2022: 15,155 millió forint) adófizetési kötelezettség terhelte, melyet az általános működési költségek között jelenített meg.

A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Kormányrendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofitadó részletszabályait.

2024. évben az adó alapja a 2022. évi adózás előtti eredmény marad, míg az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő 2027. január 1-jét követően lejárat Magyar Államkötvények 2023. január 1-je és 2023. április 30-a közötti napi átlagos állományához viszonyítva a 2024. január 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya növekszik, akkor a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás a 2024. december 10-ig teljesítendő különadó fizetési kötelezettségét a rendeletben meghatározott korlátok mértékéig csökkentheti.

**6.5 Betéti kamatplafon**

A Kormány a 467/2022 (XI.21.) Kormányrendelet keretében 2022. november 22-től kamatplafont vezetett be az intézményi befektetők és a 20 millió forintot meghaladó összegű lakossági ügyfelek bankoknál elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéteire. Ennek

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

értelmében az e körbe tartozó ügyfelek betétjei után a csoport nem fizethet magasabb kamatot a 3 hónapos diszkontkincstárjegy aukciós átlaghozamának mértékénél. A rendelet a határidőt 2023-ban több ízben meghosszabbította, a 2023. december 1-jétől hatályos módosítása szerint a kamatplafont a 2024. április 1. napjáig kötött, forintban elhelyezett betéti szerződésekre kell alkalmazni. A kormányzati intézkedés nem gyakorolt jelentős hatást a pénzügyi kimutatásokra.

## 7 Nettó kamatbevétel

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>		
Jegybanktól származó kamatbevételek	119 066	93 502
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	39 714	17 756
Ügyfelektől származó kamatbevételek	143 621	76 238
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	43 169	24 553
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	20 605	10 363
Egyéb kamatbevételek effektív kamat módszerrel*	208	258
Eredménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt ügyfélhitelek után kapott kamatok	7 189	4 275
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	447	320
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	210 363	110 935
Lízingszerződések kamatbevétele	6 520	4 584
<b>Kamatbevételek összesen:</b>	<b>590 902</b>	<b>342 784</b>
<b>Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Jegybanknak fizetett kamatok	(4 907)	(4 152)
Bankoknak fizetett kamatok	(11 213)	(2 793)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(257 651)	(127 755)
Likviditási fedezési célú FX swap derivatívák kamat jellegű ráfordítása	(25 063)	–
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(114 661)	(58 116)
Kibocsátott kötvény kamatráfordítása	(20 097)	(6 569)
Alárendelt kötelezettség kamatráfordítása	(507)	–
Egyéb céltartalék diszkont lebontás	(276)	–
Lízingkötelezettség kamatráfordítás	(39)	(40)
Egyéb kamatráfordítás	(1)	–
<b>Kamatráfordítások összesen:</b>	<b>(434 415)</b>	<b>(199 425)</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>156 042</b>	<b>143 359</b>

\*Az Egyéb kamatbevétel sor az állami támogatásból származó bevételeket tartalmazza. Egyrészt a MNB által meghirdetett PHP program keretében a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsereügyletek, illetve az ehhez kapcsolódó preferenciális betét vonatkozásában az állami támogatás összege jelenik meg (2023: 99 millió forint, 2022: 146 millió forint), melyek feltételeit a csoport maradéktalanul teljesítette. A támogatás bevételként történő elszámolása szisztematikus alapon történik a feltételeket teljesítő hitelek átlagos futamideje alatt. Másrészt itt mutatja be a csoport a monetáris politikai célú kamatcsereügyletek feltétel nélküli adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített bevételét 67 millió forint (2022: 70 millió forint) összegben.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 8 Nettó jutalékbevételek

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Jutalékbevételek</b>		
Pénzforgalmi díjak	54 534	50 410
Pénzügyi garanciák díjai	3 030	2 765
Letétkezelési szolgáltatás díjai	5 026	4 846
Befektetési szolgáltatás díja	6 625	4 706
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	2 912	2 718
<b>Összesen</b>	<b>72 127</b>	<b>65 445</b>
<b>Jutalékrafordítások</b>		
Pénzforgalmi díjak	(8 714)	(8 015)
Pénzügyi garanciák díjai	(189)	(429)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(1 195)	(1 116)
Befektetési szolgáltatás díjai	(1 948)	(66)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(2 303)	(2 200)
<b>Összesen</b>	<b>(14 349)</b>	<b>(11 826)</b>
<b>Nettó jutalékbevételek</b>	<b>57 778</b>	<b>53 619</b>

Az alábbiakban bemutatásra kerül a csoport teljesítési kötelemeinek jellege és ütemezése azon ügyfelekkel szemben fennálló szerződések alapján, amelyek díjbevételek elszámolását eredményezik.

A SZOLGÁLTATÁS TÍPUSA	A TELJESÍTÉSI KÖTELEM JELLEGE, LÉNYEGES FIZETÉSI FELTÉTELEK	BEVÉTEL ELSZÁMOLÁSA AZ IFRS 15 SZERINT
Pénzforgalmi díjak	A csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt ügyfelei részére. A számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatási díjakat a csoport ügyfélcsoportonként, valamint számlacsomagonként határozza meg és teszi közzé a kondíciós listájában, amelyet meghatározott időszakonként felülvizsgál. Azon díjak esetében, amelyeknél a csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. számlafenntartási díj), a díjak jellemzően fix havi díjak, és havonta, utólag kerülnek elszámolásra. A tranzakcióalapú pénzmozgással járó megbízások díjaival (pl. átutalási jutalék, beszédési díj, készpénzfelvételi jutalék) jellemzően a megbízás végrehajtásával egyidejűleg terheli meg a csoport az ügyfelek számláját. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb, esetenként felmerülő díjakat, költségeket (pl. számlanyitási díj, igazolási díj, postaköltség, fedezetigazolás) a csoport azok felmerülésekor számolja el.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor, vagy havonta utólag kerülnek elszámolásra.
Pénzügyi garanciák díjai	A csoport a garanciák kibocsátásához kapcsolódóan kétféle típusú díjat számít fel: egyszeri díjak, amelyek főként a kibocsátáshoz kapcsolódó banki kezelési szolgáltatások ellenértékei, valamint a futamidő arányában fizetendő garanciadíjak, amelyek a futamidő kezdetén kerülnek előre felszámításra.	Az egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyszeri díjak a szolgáltatás végrehajtásakor kerülnek megjelenítésre, míg az időarányosan felszámított garanciadíjak lineáris módon kerülnek elszámolásra a garancia élettartama során.
Letétkezelési szolgáltatás díjai	A csoport által a letétkezelési szolgáltatáshoz kapcsolódóan felszámított díjak esetében a vonatkozó időszakban, jellemzően havonta, utólag történik meg a számviteli elszámolás.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra.
Befektetési szolgáltatás díjai	A csoport befektetési szolgáltatás keretében értékpapír-számlavezetést nyújt ügyfelei részére. Az értékpapír-számlavezetéshez, valamint a számlákon végrehajtott ügyfél megbízásokhoz kapcsolódóan tranzakciós díjak kerülnek felszámításra. Azon díjak esetében, amelyeknél a csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. ügyfélszámla-vezetési díj), a díjak jellemzően fix havi díjak, és havonta, utólag kerülnek elszámolásra. Az értékpapír-műveletekhez kapcsolódó tranzakciós díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttékor kerülnek elszámolásra.
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	A csoport a folyamatos szolgáltatások díjait havonta számítja fel azok teljesítési időszakában, míg az eseti szolgáltatások díjait akkor számítja fel, amikor a tranzakció megtörténik.	A folyamatos szolgáltatások díja a szolgáltatásnyújtás időszaka alatt időarányosan kerül megjelenítésre, míg az eseti díjak a szolgáltatás végrehajtásakor kerülnek megjelenítésre.

## 9 Osztalékbevételek

(millió Ft)

	2023	2022
Befektetések osztalékbevétele	5	9
<b>Összesen</b>	<b>5</b>	<b>9</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 10 Devizaeredmény és kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

### 10.1 Devizaeredmény

(millió Ft)

	2023	2022
Devizaeredmény	12 469	3 154
<b>Összesen</b>	<b>12 469</b>	<b>3 154</b>

### 10.2. Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

(millió Ft)

	2023	2022
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye	2 311	3 377
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	(264)	(1 465)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	1	2
Kereskedési célú FRA-k eredménye	343	84
Egyéb	379	289
<b>Összesen:</b>	<b>2 770</b>	<b>2 287</b>

## 11 Fedezeti elszámolások nettó eredménye

(millió Ft)

	2023	2022
Fedezeti IRS ügyletek és a fedezett instrumentumok valósérték-változásának nettó eredménye	(1 041)	455
CVA, DVA, FuVA, FVA nettó eredménye	(956)	1 097
<b>Összesen</b>	<b>(1 997)</b>	<b>1 552</b>

## 12 Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Bevétel</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási nyeresége	1 510	50
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapír eladási nyeresége	15 569	13 318
Eredménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt részesedések eladási nyeresége	227	–
Eredménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt befektetések, részesedések átértékelésének nyeresége	60	–
Eredménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt hitelek nyeresége	1 542	1 295
Kibocsátott értékpapír nyeresége	1	–
<b>Összesen:</b>	<b>18 909</b>	<b>14 663</b>
<b>Ráfordítás</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási vesztesége	(4 342)	(2 346)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapír eladási vesztesége	(15 124)	(11 961)
Eredménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt befektetések, részesedések átértékelésének vesztesége	–	(54)
<b>Összesen:</b>	<b>(19 466)</b>	<b>(14 361)</b>
<b>Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye</b>	<b>(557)</b>	<b>302</b>



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 13 Bérek és személyi jellegű kifizetések

(millió Ft)

	2023	2022
Bérek és személyi jellegű kifizetések	(22 989)	(20 903)
Szociális hozzájárulási adó	(2 862)	(2 517)
Egyéb munkavállalói juttatások	(1 739)	(1 659)
Egyéb munkáltatót terhelő bérjárulék	(296)	(251)
<b>Összesen</b>	<b>(27 886)</b>	<b>(25 330)</b>

A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos létszáma 2023. évben: 1784,13 fő (2022: 1785,36 fő).

## 14 Általános működési költségek

(millió Ft)

	2023	Újramegállapított* 2022
Adók (tranzakciós illeték, banki kölönadók, építményadó, gépjármű adó, egyéb adók)	(36 818)	(38 335)
Extraprofit különadó**	(28 610)	(15 155)
OBA rendkívüli befizetés***	–	(3 387)
OBA rendkívüli befizetés megtérülése***	–	2 029
Felügyeleti és tagsági díjak	(3 528)	(4 251)
Bérelti díjak és üzemeltetési költségek	(2 674)	(2 188)
Reklámköltség	(786)	(569)
Számítástechnikai költség	(12 602)	(9 291)
Anyag- és eszközfelhasználás	(322)	(284)
Egyéb adminisztratív költségek	(3 184)	(2 811)
<b>Összesen:</b>	<b>(88 524)</b>	<b>(69 233)</b>

\* Az újramegállapításra a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

\*\* A tételek részletezése a 6.4.2 Kiegészítő megjegyzésben található.

\*\*\* A Magyar Nemzeti Bank 2022-ben a Sberbank Magyarország Zrt. működési engedélyét visszavonta. A hitelintézet ügyfeleinek kártalanítását az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) végezte. A kártalanításhoz az OBA egyszeri befizetést írt elő a tag hitelintézetek számára, melynek visszafizetését az OBA vállalta a tagintézmények számára. Az egyszeri befizetést a Bank a 2022. évi eredménykimutatásban az általános működési költségek között jelenítette meg, mivel annak megtérülése a Sberbank végelszámolása idején bizonytalan volt. 2022 decemberében a végelszámolás lezárulta után az egyszeri befizetést részben visszatérítésre került, míg a fennmaradó 1,358 millió forint 2023. évben került visszafizetésre, elszámolására az egyéb bevételek között került sor.

A KPMG Hungária Kft. által a 2023. évben felszámított alapvető könyvvizsgálati szolgáltatások díja 114 millió forint (2022-ben: 77 millió forint), egyéb bizonyossági szolgáltatás díja 46 forint (2022-ben: 39 forint), egyéb szolgáltatás díja egyik évben sem került felszámításra. (A díjak nettó összegben értendők.)

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 15 Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Egyéb bevételek</b>		
Trading üzletág értékesítési bevétele*	–	4,512
Devizaelszámolási jogszabályokkal összefüggésben keletkezett a 2014. évi XL. törvény 17.§ (1)-(2) bekezdése alapján elévült kötelezettségek	–	254
SLA szolgáltatások bevétele	620	550
Közvetített szolgáltatások bevétele	645	598
Kapott bérleti díj	798	1 161
Kapott kártérítések	26	19
OBA rendkívüli befizetés megtérülése	1 358	–
Megtérült behajtási költségek	61	25
Tárgyi eszközök értékesítésének nettó nyeresége	124	65
Értékesítésre tartott befektetett eszköz értékesítésének nettó nyeresége	5	–
Egyéb bevétel	683	243
<b>Összesen:</b>	<b>4 320</b>	<b>7 427</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>		
Káresemény ráfordításai	(59)	(53)
Fizetett kártérítések ügyfeleknek különféle működési kockázati eseményekkel összefüggésben	(737)	(150)
Betétlekötés lejárat előtti megtörésének díja	(1 470)	–
Behajtási költségek	(103)	(80)
Bírság	(74)	(137)
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	(452)	(598)
Átértékelési modellben értékelt ingatlanok átértékelési vesztesége	(200)	(206)
Támogatási és együttműködési megállapodás alapján közhasznú szervezeteknek adott támogatás	–	(80)
Integrációs költség	(744)	–
Peres ügyekre képzett céltartalékok	(309)	–
Jogi kockázatokra képzett céltartalékok	(328)	–
Egyéb	(220)	(459)
<b>Összesen:</b>	<b>(4 696)</b>	<b>(1 763)</b>
<b>Egyéb eredmény</b>	<b>(376)</b>	<b>5 664</b>

\* A trading üzletág értékesítési bevétele soron 2022. évben a treasury funkció anyavállalatnál történő központosításához kapcsolódó kompenzációs összeg kerül bemutatásra. Az áthelyezett kapacitás számviteli szempontból nem minősül önálló üzletágnak, így a kapott kompenzációs összeg az egyéb bevételek között kerül kimutatásra.

## 16 Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a csoport a hatályos adó törvények előírásainak megfelelően állapítja meg az éves pénzügyi kimutatásokban kimutatott eredménye alapján. 2023-ban a társasági adó mértéke az adóalap 9%-a (2022-ben is 9%), a helyi iparüzési adóalap 2% (2022-ben is 2%), az innovációs járulék az adóalap 0,3%-a (2022-ben is 0,3%-a). A tényleges és halasztott adózással kapcsolatos részleteket a 3.26 Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

## 16.1 Jövedelemadó-ráfordítások

(millió Ft)

	2023	Újramegállapított* 2022
Tárgyévi társasági adó	9 006	8 190
Korábbi időszakot érintő társasági adó	(42)	–
Tárgyévi helyi iparüzési adó	5 641	4 329
Tárgyévi innovációs járulék	852	680
<b>Tényleges adó összesen:</b>	<b>15 457</b>	<b>13 199</b>
Halasztott adó (bevétel)/ ráfordítás	(468)	231
<b>Az eredménykimutatásban szereplő összes jövedelemadó-ráfordítás</b>	<b>14 989</b>	<b>13 430</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 16.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2023		Újramegállapított* 2022	
	%	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>106 930</b>		<b>98 275</b>
Jövedelemadónak tekintett adó adókulcsaival számított elvárt adó	11,3	12 083	11,3	11 105
Helyi iparüzési adó és innovációs járulék eltérő adóalapjának hatása	3,8	4 034	2,8	2 749
Korábbi évek revíziója	0,0	(41)	0,0	–
Adóalap-korrekciós tételek	0,0	15	(0,2)	(251)
Céltartalék árfolyamkülönbözetre képzett halasztott adó megszüntetése	0,0	–	0,0	(8)
Csoportos társasági adó miatti korrekció	(0,1)	(101)	(0,1)	(72)
Helyi iparüzési adó és innovációs járulék adózás előtti eredmény	(0,7)	(636)	(0,2)	(200)
Egyéb	(0,3)	(365)	0,1	107
<b>Összesen:</b>	<b>14,0</b>	<b>14 989</b>	<b>13,7</b>	<b>13 430</b>

\* Az adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

## 16.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

(millió Ft)

	2023			Újramegállapított* 2022		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adóeszközök/(kötelezettségek)	16	(3 377)	(3 361)	217	(6 231)	(6 014)
<b>Halasztott adó-eszközök/(kötelezettségek)</b>						
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	(104)	(122)	(226)	(166)	(382)	(548)
Cash-flow-fedezeti ügyletek	813	–	813	5,157	–	5 157
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	–	(107)	(107)	–	(99)	(99)
Tárgyi eszközök	125	(393)	(268)	126	(336)	(210)
Céltartalék	217	–	217	188	–	188
Előző évek elhatárolt vesztesége	(36)	–	(36)	(68)	–	(68)
Értékvesztés	2	–	2	(3)	–	(3)
Egyéb (elhatárolások)	267	–	267	219	–	219
Nettósítás hatása	(381)	622	241	(510)	339	(171)
<b>Halasztott adó-eszközök, központi adók összesen</b>	<b>903</b>	<b>–</b>	<b>903</b>	<b>4 943</b>	<b>(478)</b>	<b>4 465</b>
<b>Halasztott adó-eszközök/(kötelezettségek), helyi adók</b>						
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	–	(10)	(10)	–	–	–
Halasztott adó kötelezettségek, helyi adók összesen	–	(10)	(10)	–	–	–
<b>Adóeszközök/(kötelezettségek) központi és helyi adók összesen</b>	<b>919</b>	<b>(3 387)</b>	<b>(2 468)</b>	<b>5 160</b>	<b>(6 709)</b>	<b>(1 549)</b>

\* Az adatok újramegállapítására a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 16.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2023

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(548)	–	312	(236)
Cash-flow fedezeti ügyletek	5 157	–	(4 344)	813
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	(99)	–	(8)	(107)
Tárgyi eszközök eltérő értékelése	(210)	(58)	–	(268)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	165	526	–	691
<b>Halasztottadó-eszközök/(kötelezettségek) összesen</b>	<b>4 465</b>	<b>468</b>	<b>(4 040)</b>	<b>893</b>

## 16.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2022

(millió Ft)

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(677)	–	129	(548)
Cash-flow fedezeti ügyletek	1 935	–	3 222	5 157
Tárgyi eszköz értékelési tartalék	(89)	–	(10)	(99)
Tárgyi eszközök eltérő értékelése	(204)	(6)	–	(210)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	390	(225)	–	165
<b>Halasztottadó-eszközök/(kötelezettségek) összesen</b>	<b>1 355</b>	<b>(231)</b>	<b>3 341</b>	<b>4 465</b>

A csoport Magyarországon működik, amely a globális minimumadó szabályozás részeként új jogszabályt alkotott a kiegészítő adó bevezetéséről. Elképzelhető, hogy a csoportot a magyarországi tevékenysége kapcsán, ahol a társasági adó nominális kulcsa 9%, terhelni fogja a kiegészítő adó. Mivel azonban ezek az új adójogszabályok Magyarországon csak 2024. január 1-jétől lépnek hatályba, a 2023. december 31-ével végződő évre nincs hatásuk. Ha 2022-ben már hatályos lett volna a kiegészítő adó, akkor a csoport magyarországi tevékenységéből eredő nyereséget a 2022. december 31-én végződő évben nem terhelte volna a kiegészítő adó, mivel az erre a nyereségre alkalmazandó átlagos effektív adókulcs magasabb lett volna 15%-nál a lefedett adók teljes összege és a végső anyavállalatnak fizetett osztalékot terhelő olasz adó miatt.

A 2023-as évre vonatkozó számítások jelenleg még nem állnak rendelkezésre, de a 2022. évre elvégzett kalkulációk eredménye alapján a Bank nem várja, hogy a fenti következtetés érdemben módosulna.

## 17 Pénzeszközök és pénzegenértékesek

(millió Ft)

	2023	2022
Készpénzállomány	23 161	21 563
Korlátozás nélküli egyenleg az MNB-vel	349 363	29 715
Nostro számlák egyenlege egyéb bankokkal	17 307	22 108
Egynapos betétek az MNB-vel szemben	–	532 529
Egynapos betétek egyéb bankokkal szemben	72 102	61 370
Pénz és pénzegenértékesek után elszámolt értékvesztés	(2)	(144)
<b>Összesen</b>	<b>461 931</b>	<b>667 141</b>



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 18 Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

(millió Ft)

	2023	2022
Kincstárjegyek	2 730	2 797
Egyéb kötvények	26	31
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b>2 756</b>	<b>2 828</b>
Kamatderivatívák	109 255	217 976
Kamat- és FX-derivatívák (CCIRS ügyletek)	1 932	6 288
FX-derivatívák	8 409	14 210
Árutőzsdei származékos ügyletek	10 252	38 784
Adjustmentek (FVA, CVA, FuVA)	(1 321)	(1 701)
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>128 527</b>	<b>275 557</b>
Kamatderivatívák	98 019	217 968
Kamat- és FX-derivatívák	1 916	6 581
FX-derivatívák	7 666	17 152
Árutőzsdei származékos ügyletek	10 249	38 781
Adjustmentek (FVA, DVA, FuVA)	(75)	(922)
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>117 775</b>	<b>279 560</b>

A kereskedési célú pénzügyi instrumentumait a csoport valós értéken értékeli, melynek változását az eredménnyel szemben számolja el. A csoport a kezdeti megjelenítéskor, vagy a későbbiekben nem jelölt meg pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumként, az IFRS 9 6.7.1 bekezdésével összhangban. A derivatívákkal kapcsolatos részletező adatokat a 41. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

## 19 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök</b>		
Kamatkockázat-fedezeti ügyletek	77 380	196 688
Kamat- és FX-kockázatfedezeti ügyletek	2 860	9 881
Adjustmentek (FVA, CVA, FuVA)	(828)	(406)
<b>Összesen</b>	<b>79 412</b>	<b>206 163</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek</b>		
Kamatkockázat fedezeti ügyletek	169 209	338 534
Kamat- és FX-kockázatfedezeti ügyletek	1 704	3 597
Adjustmentek (FVA, DVA, FuVA)	(190)	(498)
<b>Összesen</b>	<b>170 723</b>	<b>341 633</b>

A fedezeti ügyletekről további részletek a 42. Kiegészítő megjegyzésben találhatóak. A csoport él az IFRS 9 7.2.21 bekezdésében leírt lehetőséggel, miszerint a fedezeti számvitel tekintetében továbbra is az IAS 39 előírásait alkalmazzuk a számviteli politikánkban.

## 20 Banki kihelyezések

(millió Ft)

	2023	2022
Jegybankkal szembeni kihelyezések	360 855	405 885
Egyéb banki kihelyezések	668 640	523 842
Egyéb banki kihelyezés értékvesztése	(176)	(250)
<b>Összesen</b>	<b>1 029 319</b>	<b>929 477</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 21 Ügyfélkihelyezések

(millió Ft)

	2023	2022
Lízingügyletekből származó követelések	97 844	102 863
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	2 023 593	1 935 116
Ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés	(44 895)	(55 380)
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések	107 515	78 678
<b>Összesen:</b>	<b>2 184 057</b>	<b>2 061 277</b>

A hitelintézetekkel szembeni és az ügyfelekkel szembeni követeléseit alapvetően a csoport amortizált bekerülési értéken értékeli. A kötelezően eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések között kerülnek kimutatásra azon ügyfélhitelek, melyek nem teljesítették az SPPI-teszt feltételeit (részletezése a 3.12. Kiegészítő megjegyzésben található).

## A. Iparági bontás:

(millió Ft)

	2023		2022	
	MILLIÓ FORINT	%	MILLIÓ FORINT	%
Magánügyfelek finanszírozása	539 884	24,22	478 724	22,61
Ingtalanfinanszírozás	366 582	16,44	372 846	17,61
Gépgyártás	176 665	7,93	186 880	8,83
Kereskedelem	210 105	9,43	217 809	10,29
Szállítmányozás*	76 822	3,45	76 456	3,61
Energiahordozó-készletezés*	121 392	5,45	124 093	5,86
Pénzügyi tevékenység	134 853	6,05	149 879	7,08
Élelmiszerfeldolgozás	62 161	2,79	61 767	2,92
Kohászat	78 296	3,51	79 095	3,74
Építőipar	76 624	3,44	83 794	3,96
Vegyipar/gyógyszeripar	43 941	1,97	45 001	2,13
Mezőgazdaság	68 684	3,08	67 144	3,17
Villamosenergia-ipar	123 916	5,56	73 472	3,47
Közüzemek	23 865	1,07	23 482	1,11
Könnyűipar	22 687	1,02	22 177	1,05
Vendéglátóipar	9 430	0,42	8 064	0,38
Távközlés	8 485	0,38	7 998	0,38
Bányászat	2 066	0,09	2 878	0,14
Egyéb	82 494	3,70	35 098	1,66
<b>Összesen</b>	<b>2 228 952</b>	<b>100,00</b>	<b>2 116 657</b>	<b>100,00</b>

Az iparági bontás az értékvesztések nélküli bruttó állományokat mutatja be.

\* A Szállítmányozás kategória 2022. évi egyenlegének megváltozásában az energiahordozó-készletezés iparági elkülönítésének megjelenítése okozta a változást.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekről további információ kerül bemutatásra a 45. Kiegészítő megjegyzésben.

## B. Pénzügyi lízing miatti követelések:

A tárgy időszakban a pénzügyi lízingek miatti követelések forintban kifejezett értékét alapvetően három fő tényező befolyásolta:

- A Lakossági és kisvállalati divízió, Autó üzletág új üzletkötéseinek jelentős csökkenése,
- A Vállalati üzletágban az új partnerekkel történő együttműködés realizálódásának 2024. év elejére történő áthúzódása,
- A moratórium miatti tőke- és kamatfizetési kötelezettségek szüneteltetése az agrárszegmensben.

A csoport pénzügyi lízingjeinek átlagos futamideje 4,88 év. Ezen lízingszerződések jellemzően nem tartalmaznak meghosszabbítási vagy felmondási opciókat.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	2023	2022
1 éven belül	46 781	48 275
1-2 év között	23 361	24 954
2-3 év között	17 521	18 257
3-4 év között	10 589	11 028
4-5 év között	5 648	5 209
5 éven túl	1 688	2 158
<b>Diszkontálatlan lízingdíjak összesen</b>	<b>105 588</b>	<b>109 881</b>
Nem garantált maradványértékek	–	–
<b>Bruttó lízingbefektetés</b>	<b>105 588</b>	<b>109 881</b>
csökkentve: meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(10 288)	(8 768)
<b>Minimum lízingfizetések jelenértéke</b>	<b>95 300</b>	<b>101 113</b>
Képzett értékvesztés	(1 701)	(2 053)
<b>Nettó lízingbefektetés</b>	<b>93 599</b>	<b>99 060</b>

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Az eredménykimutatásban megjelenített tételek a pénzügyi lízingekkel kapcsolatban</b>		
Értékesítés eredménye	121	63
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	5 752	4 177
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	–	–

A csoport pénzügyi lízingmegállapodásai nem tartalmaznak változó lízingdíjakat.  
A pénzügyi lízingszerződésekhez kapcsolódó átlagos kamatláb évi 5,48%.

## 22 Befektetési célú értékpapírok

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok</b>		
Jegybanki diszkontkötvények	229 862	–
Államkötvények	144 085	172 219
Egyéb kötvények	29 537	68 970
Részesedések*	4 901	323
<b>Összesen:</b>	<b>408 385</b>	<b>241 512</b>

\*Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt részesedések között kerül kimutatásra a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-ben és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedések, melyeket az IFRS 9 5.7.5. bekezdésével összhangban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg a csoport.

2023-ban a csoport, figyelembe véve a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-ben lévő részesedés mértékét és a tulajdonosi szerkezetét érintő elérhető információkat, arra a megállapításra jutott, hogy a bekerülési érték már nem közelíti jól a részesedés valós értékét. Következésképp a részesedést az év folyamán átértékelte a Fundamenta Csoport legfrissebb nyilvánosan elérhető konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján, részesedésarányos sajáttőke-alapú valós értékre.

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt befektetési célú értékpapírok</b>		
Részesedések	419	1 420
<b>Összesen:</b>	<b>419</b>	<b>1 420</b>
<b>Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>		
Államkötvények	535 858	425 888
Egyéb kötvények	166 422	146 159
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	(1 531)	(1 439)
<b>Összesen:</b>	<b>700 749</b>	<b>570 608</b>
<b>Befektetési célú értékpapírok összesen</b>	<b>1 109 553</b>	<b>813 540</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fentiekben bemutatott értékpapírok valósérték-hierarchiába való besorolását és mérlegfordulónapi valós értékeit a 43. Kiegészítő megjegyzés tartalmazza. 2023-ban és 2022-ben nem történt jelentős összegű eladás az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, és az eladás gyakorisága is elhanyagolható.

## 23 Tőkebefektetések

2023. december 31-én és 2022. december 31-én a leányvállalatokban lévő befektetések az alábbiak voltak:

BEFEKTETÉS MEGNEVEZÉSE	SZÉKHELY
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
UniCredit Operatív Lízing Kft.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
UniCredit Biztosításközvetítő Kft.	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Minden fent említett tőkebefektetés Magyarországon bejegyzett társaságban van, amelyekben a csoport 100%-os tulajdonrészrel és 100%-os szavazati joggal rendelkezik. A fenti befektetéseken kívül a csoport tulajdonában van egy speciális célú gazdálkodó egység (Európa Befektetési Alap) többségi része. Az Alap konszolidálásra kerül, tekintettel arra, hogy a csoport képes az Alapot irányítani, és a hozama változékonyságának ki van téve.

## 24 Befektetési célú ingatlanok

	(millió Ft)	
	2023	2022
Használásban lévő befektetési célú ingatlanok	7 416	8 725

	(millió Ft)	
	2023	2022
Nyitó érték január 1.	8 725	8 864
Növekedések (beszerzés)	–	–
Csökkenések (elidegenítés)	–	–
Valós érték változása	(1 309)	(139)
<b>Záró érték december 31.</b>	<b>7 416</b>	<b>8 725</b>

A csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 2023-ban 99,75%-a (2022: 99,5%-a) a Csoport tulajdonában van.

A befektetési célú ingatlanok egy független ingatlanértékelő cég által rendszeres időközönként értékelésre kerülnek, a vonatkozó jogszabálynak megfelelően. Az ingatlanértékelő cég által alkalmazott értékelési módszer megfelel az IFRS 13 előírásainak.

A használatban lévő befektetési célú ingatlanok valós piaci értéken kerülnek kimutatásra. Ezekből az ingatlanokból 2023. év során 659 millió forint bérleti díjbevétel származott (2022: 708 millió forint).



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 25 Tárgyi eszközök

(millió Ft)

	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÁTÉRTÉKELÉS	EGYÉB MOZGÁS (*)	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
<b>2023</b>								
Ingtatlanok és kapcsolódó berendezések	22 278	(4 125)	466	–	(79)	–	(668)	17 872
Irodai berendezések	7 902	(6 569)	667	(1)	–	–	(533)	1 466
Gépjárművek	926	(569)	151	(9)	–	–	(120)	379
Beruházások	431	–	2 765	(2 918)	–	(204)	–	74
Eszközhasználati jog(**)	7 365	(3 190)	1 512	–	–	–	(1 189)	4 498
<b>Összesen</b>	<b>38 902</b>	<b>(14 453)</b>	<b>5 561</b>	<b>(2 928)</b>	<b>(79)</b>	<b>(204)</b>	<b>(2 510)</b>	<b>24 289</b>
<b>2022***</b>								
Ingtatlanok és kapcsolódó berendezések	21 862	(3 548)	591	–	(78)	(45)	(629)	18 153
Irodai berendezések	7 377	(6 220)	545	–	–	–	(369)	1 333
Gépjárművek	891	(525)	143	(24)	–	–	(128)	357
Beruházások	258	–	1 465	(1 288)	–	–	(4)	431
Eszközhasználati jog(**)	7 253	(2 221)	214	–	–	–	(1 071)	4 175
<b>Összesen</b>	<b>37 641</b>	<b>(12 514)</b>	<b>2 958</b>	<b>(1 312)</b>	<b>(78)</b>	<b>(45)</b>	<b>(2 201)</b>	<b>24 449</b>

\* Az átsorolás a 25.2 Kiegészítő megjegyzésben került részletezésre.

\*\* Az eszközhasználati jogok az ingatlanok és a kapcsolódó berendezések csoportba tartozó bérelt eszközöket – jellemzően bérelt bankfiókok, irodák, parkolók és raktárak – tartalmazzák.

\*\*\* A bérelt ingatlanokon végzett beruházások összege átsorolásra került az Eszközhasználati jog sorról az Ingatlanok és kapcsolódó berendezések sorra 2022-re vonatkozóan.

A bekerülési értéken nyilvántartott tárgyi eszközökre elszámolt értékvesztés 2023. évben 112 millió forint (2022: 130 millió forint), míg a beruházások esetében 204 millió forint egyéb értékvesztés elszámolása vált az év folyamán szükségessé.

A csoport tárgyi eszközei nem állnak tulajdonjog-korlátozás alatt, a csoportnak zálogaadási kötelezettsége nem áll fenn, ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalással nem rendelkeznek.

A csoport az átértékelési modellben nyilvántartott saját tulajdonú ingatlanjainak az értékelését 2023. november 30-án (2022. évben is november 30-án) végezte el független értékbecslő dokumentáció felhasználásával. 2023. december végén megállapításra került, hogy a novemberi értékek helytállóak, nem történt változás, ami indokolná az értékek módosítását.

Az ingatlanok nettó értéke 2023. év végén az átértékelés modell alkalmazása nélkül 16,269 millió forint lenne, 2022. év végén pedig 19,044 millió forint lett volna.

## 26 Immateriális javak

(millió Ft)

	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
<b>2023</b>							
Bérleti jogok	144	(142)	–	–	–	(1)	1
Licencek	6 418	(3 155)	461	–	–	(1 019)	2 705
Szoftver	29 155	(11 213)	3 741	–	–	(4 895)	16 788
<b>Összesen</b>	<b>35 717</b>	<b>(14 510)</b>	<b>4 202</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(5 915)</b>	<b>19 494</b>
<b>2022</b>							
Bérleti jogok	143	(139)	–	–	–	(2)	2
Licencek	6 309	(1 784)	149	–	–	(1 411)	3 263
Szoftver	23 243	(8 246)	6 124	(121)	(4)	(3 054)	17 942
<b>Összesen</b>	<b>29 695</b>	<b>(10 169)</b>	<b>6 273</b>	<b>(121)</b>	<b>(4)</b>	<b>(4 467)</b>	<b>21 207</b>

Az immateriális javakra elszámolt értékvesztés 2023. évben 1 444 millió forint (2022: 555 millió forint).

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 27 Egyéb eszközök

(millió Ft)

	2023	ÚJRAEGÁLLAPÍTOTT 2022*
Vevőkövetelések, fizetett előlegek és egyéb követelések	6 583	6 413
Állami támogatásokból származó követelések**	13 256	9 955
MNB NHP program refinanszírozott eszközök kezdeti valósérték-különbözetének elhatárolása***	8 712	12 009
EXIM kárenyhítő program refinanszírozott eszközök kezdeti valósérték-különbözetének elhatárolása***	14 356	1 648
Elhatárolások	11 954	6 483
Egyéb	385	465
<b>Összesen</b>	<b>55 246</b>	<b>36 897</b>
Értékvesztés	(61)	(63)
<b>Összesen</b>	<b>55 185</b>	<b>36 834</b>

\* Az újramegállapításra a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

\*\* Az állami támogatásból származó követelések tartalmazzák egyrészt a MNB által meghirdetett PHP program keretében a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatszere ügyletek, valamint az egyéb támogatott hitelekhez kapcsolódó állami támogatások összegét (2023: 10,811 millió forint, 2022: 6,812 millió forint), amely konstrukciók feltételeit a csoport maradéktalanul teljesítette.

A támogatás bevételként történő elszámolása szisztematikus alapon történik a feltételeket teljesítő hitelek átlagos futamideje alatt. Másrészt itt mutatja be a csoport a monetáris politikai célú kamatszereügyletek kapcsán a feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített követelését 2023-ban 2,445 millió forint összegben (2022: 3,139 millió forint).

\*\*\* A csoport az IFRS 9 B5.1.2A b) pontjára hivatkozva a 3.5.3. Kiegészítő megjegyzésben leírtak szerint határozta el a kezdeti valósérték-különbözeteket.

## 28 Értékesítésre tartott befektetett eszközök

A csoport 2022 májusában úgy döntött, hogy egy saját tulajdonban lévő fiókját, amely bezárásra került, értékesíti. Az értékesítési folyamat a bezárást követően haladéktalanul elindult. Az ingatlan a csoport értékesítési szándékával, valamint az értékesítés körülményeivel összhangban, az IFRS 5 előírásainak megfelelően átsorolásra került az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé.

Az átsorolást megelőzően az átértékelési modellben nyilvántartott ingatlan átsorolás előtti könyv szerinti értéke – 47 millió forint – meghaladta az ingatlan értékesítési költségekkel csökkentett valós értékét, a különbözet – 2 millió forint – a tárgyi eszközök értékelési tartalmában került elszámolásra a korábbi átértékelési tartalékcsökkenéseként. Az ingatlanértékesítési költségekkel csökkentett valós értéken, amely 45 millió forint, került elkülönítetten megjelenítésre a csoport 2022. december 31-i pénzügyi helyzet-kimutatásában.

Az értékesítésre tartott ingatlanhoz kapcsolódóan a tárgyi eszközök értékelési tartalmában 12 millió forint került elkülönítésre.

Az ingatlan eladása 2023. évben megtörtént. 2023. év végén nem állt fenn olyan körülmény, amely átsorolást igényelt volna az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé.

## 29 Pénzintézeti források

(millió Ft)

	2023	2022
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	343 223	436 831
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	373 870	322 275
<b>Összesen</b>	<b>717 093</b>	<b>759 106</b>

A csoport minden fizetési kötelezettségének időben eleget tett.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 30 Ügyfélforrások

(millió Ft)

	2023	2022
Látraszóló ügyfélforrások	2 244 716	2 156 373
Lekötött ügyfélforrások	777 676	719 511
Útonlévő pénzeszközök, elszámolási számlák	19 211	11 769
<b>Összesen</b>	<b>3 041 603</b>	<b>2 887 653</b>

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

Az ügyfelekkel és a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket a csoport amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

## 31 Kibocsátott értékpapírok és alárendelt kötelezettségek

## 31.1 Kibocsátott értékpapírok

(millió Ft)

	2023	2022
Kibocsátott jelzáloglevelek	186 775	171 499
Kibocsátott kötvények	253 454	146 908
<b>Összesen</b>	<b>440 229</b>	<b>318 407</b>

A kibocsátott jelzálogleveleket a csoport részben fedezeti értékelési különbözettel korrigált amortizált bekerülési értéken részben valós értéken tartja nyilván.

**A Csoport jelzáloglevél portfóliójának alakulása 2023-ban:**

A teljes jelzáloglevél-portfólió (névértéken számolva) a 2022 év végi 201,33 milliárd forintos színtről 191,58 milliárd forintra változott 2023 év végére. A nyilvántartási érték 2023-as változását a fair-value hedge értékelés is befolyásolta. A portfólió teljes egészét 2023 végén magyar forintban kibocsátott, 168,23 milliárd forint névértékű fix és 23,35 milliárd forint névértékű változó kamatozású jelzáloglevelek tették ki.

A periódus végén a csoportnak nyolc kibocsátott jelzáloglevél-sorozata volt forgalomban: UCJBF 2024/A, UCJBF 2025/A, UCJBF 2027/A, UCJBV 2027/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2029/A, UCJBG 2029/A és UCJBG 2031/A.

Fix kamatozású instrumentumok kuponkamata évi 1,6% és 7,5% között mozog, az egyetlen változó kamatozású jelzáloglevél-sorozat éves kamata 3 havi BUBOR + 0,23%. Az UCJBF 2023/A sorozat 2023. november 24-án lejárt, a kötelezettségek teljes mértékben kifizetésre kerültek. 2023-ban a bruttó jelzáloglevél-kibocsátás volumene elérte a 40,45 milliárd forintot, miközben a lejáró értékpapírok állománya 50,20 milliárd forintot tett ki, visszavásárlási tranzakció 2023-ban nem került végrehajtásra. A kibocsátások közül négy aukció célja a szükséges forrás biztosítása volt (UCJBV 2027/A, UCJBG 2029/A, UCJBF 2029/A), míg további két jelzáloglevél-aukció a támogatott forinthitel-állomány piackövető árazását célozta meg (UCJBF 2028/A).

**A csoport kötvény portfóliójának alakulása 2023-ban:**

- A csoport 2023-as évben bocsátott ki először fedezetlen kötvényeket, lakossági befektetők számára. A forintban denominált kötvényportfólió (névértéken számolva) 1,24 milliárd forintot tett ki 2023 év végén, míg az euróban denominált kötvények névértéke 6,44 millió euró volt. A periódus végén a Jelzálogbanknak két kibocsátott kötvénysorozata volt forgalomban (UCJBK 2025/A és UCJBK 2025/B). A kötvények kizárólag fix kamatozású instrumentumok, amelyek kamata évi 8,3% és 3,5%. A kötvények forgalombahozatalára jegyzési eljárás keretein belül került sor, összesen három alkalommal.
- A csoport a belső MREL- (Minimum Requirements of own funds and Eligible Liabilities) követelmények teljesítése érdekében speciális jellemzőkkel bíró SNP (Senior Non-Preferred) előresorolt, de nem elsőbbségi, fedezetlen kötvényeket bocsátott ki 2021. évtől kezdődően. 2021-ben 30 millió euró névértékben, a 2022-es évben két alkalommal összesen 335 millió euró névértékben, míg a 2023-as évben 280 millió euró névértékben. Az SNP kötvény classical global note jogi formátumú, az olasz jog hatálya alá tartozik, szabályozott piacra nem került bevezetésre. A 2021. és 2022. évben kibocsátott kötvények 2027-ben, illetve 2028-ban járnak le, a 2023-ban kibocsátott kötvények pedig 2029-ben, a kibocsátó 1 évvel a lejárat előtt visszahívhatja. A kötvény a BRRD (az Európai Parlament (EU) 2019/879 irányelve a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében) szerint, a szanálási hivatal szanálási eljárása folyamán tőkévé alakítható át.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 31.2 Alárendelt kötelezettségek

(millió Ft)

	2023	2022
Járulékos tőkeelemnek (Tier 2) minősülő változó kamatozású kötvények	52 116	–

A csoport a szabályozói saját tőke mértékének növelése céljából 2023. évben járulékos tőkeelemként (Tier 2) figyelembe vehető kötvényeket bocsátott ki 135 millió euró névértéken, nemzetközi classical global note jogi formátumban, az olasz jog hatálya alatt, szabályozott piacra nem került bevezetésre. A hitelezői követelések kielégítési sorrendjében a nem-alárendelt fedezetnek minősülő követelések után helyezkedik el. A kötvények 2033-ban járnak le, a kibocsátó 5 évvel a lejárat előtt visszahívhatja. Amíg a kibocsátott kötvényeket az UniCredit S.p.A. birtokolja, a kötvény a belső MREL-követelményeknek megfelel, így a szanalási hivatal szanalási eljárása folyamán tőkév alakítható át.

## 31.3 A csoport által kibocsátott értékpapírok, alárendelt kötelezettségek nyitó és záró könyv szerinti értékei és a kapcsolódó pénzmozgások levezetése

(millió Ft)

2023	ALÁRENDELTT KÖTELEZETTSÉG	KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK (SNP, FEDEZETLEN KÖTVÉNYEK)	KIBOCSÁTOTT JELZÁLOGLEVELEK
<b>Január 1., nyitóegyenleg</b>	–	146 908	171 499
Kötvénykibocsátásból származó pénzbefolyás	50 986	111 371	40 130
Kibocsátott kötvény-visszafizetések	–	–	(50 202)
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>	<b>50 986</b>	<b>111 371</b>	<b>(10 072)</b>
Devizaátértékelés hatása	623	(7 014)	–
Kamatelszámolások hatása	507	2 189	455
Értékelési különbözetelek megváltozása	–	–	24 892
<b>Egyéb változások összesen</b>	<b>1 130</b>	<b>(4 825)</b>	<b>25 347</b>
<b>December 31., záróegyenleg</b>	<b>52 116</b>	<b>253 454</b>	<b>186 774</b>
2022		KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK (SNP, FEDEZETLEN KÖTVÉNYEK)	KIBOCSÁTOTT JELZÁLOGLEVELEK
<b>Január 1., nyitóegyenleg</b>		11 084	172 246
Kötvénykibocsátásból származó pénzbefolyás		136 864	24 737
Kibocsátott kötvény-visszafizetések		–	(4 720)
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</b>		<b>136 864</b>	<b>20 017</b>
Devizaátértékelés hatása		(1 843)	–
Kamatelszámolások hatása		803	739
Értékelési különbözetelek megváltozása		–	(21 503)
<b>Egyéb változások összesen</b>		<b>–</b>	<b>(20 764)</b>
<b>December 31., záróegyenleg</b>		<b>146 908</b>	<b>171 499</b>

A csoportnak nem volt tőke- vagy kamatfizetési késedelme, illetve egyéb kötelezettségszegése a kibocsátott kötvényeivel kapcsolatban 2023. és 2022. évben.

## 32 Egyéb kötelezettségek

(millió Ft)

	2023	Újramegállapított* 2022
Passzív elhatárolások	23 693	16 943
MNB NHP program refinanszírozási források kezdeti valósérték-különbözetének elhatárolása**	8 712	12 009
EXIM off-market programok refinanszírozási forrásai kezdeti valósérték-különbözetének elhatárolása**	14 356	1 648
Elszámolási számlák és egyéb kötelezettségek	8 796	8 027
Lízingkötelezettség	4 740	4 715
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 481	1 240
Szállítói kötelezettségek	2 720	3 011
<b>Összesen</b>	<b>64 498</b>	<b>47 593</b>

\* Az újramegállapításra a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

\*\* A Bank az IFRS 9 B5.1.2A b) pontjára hivatkozva a 3.5.3. Kiegészítő megjegyzésben leírtak szerint határolta el a kezdeti valós érték különbözeteket.



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 33 Lízingek

A csoport számos eszközt vesz bérbe, többek között gépeket, berendezéseket, épületeket. Az átlagos lízingfutamidő 3,2 év (2022-ben 4,8 év).

## Eredményben megjelenített tételek:

(millió Ft)

	2023	2022
Használati jog eszközök elszámlolt értékcsökkenése	1 189	1 164
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	39	39
Rövid futamidejű lízingek költségei	97	97
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	8	8
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	–	–

## Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek:

(millió Ft)

	2023	2022
Lízingekhez kapcsolódó kifizetések összesen	1 287	1 268

2023. december 31-én a csoportnak a rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban 309 millió forint (2022-ben 299 millió forint) lízingkötelezettsége áll fenn.

## Lízingkötelezettség

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Lejárat szerinti elemzés – diszkontálatlan szerződéses pénzáramok</b>		
1 éven belül	1 311	1 189
1–2 év között	1 257	1 058
2–3 év között	744	1 023
3–4 év között	591	545
4–5 év között	473	368
5 éven túl	830	699
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>5 206</b>	<b>4 882</b>

Nincsenek olyan pénzáramlások – ideértve többek között a változó lízingdíjakat, maradványérték-garanciákat, hosszabbítási és felmondási opciókat –, amelyek a lízingkötelezettségek értékelésénél nem kerültek figyelembevételre, de a csoport számára jövőbeli kitétséget jelenthetnek.

## 34 Jegyzett tőke

(millió Ft)

	2023	2022
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4 823 644 darab, egyenként 5000 forint névértékű tőzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében a UniCredit S.p.A. tulajdonában vannak.

## 35 Kötelező tartalékok

## 35.1 Jogi tartalékok

(millió Ft)

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
<b>Egyenleg 2022. december 31-én</b>	<b>66 502</b>	<b>–</b>	<b>66 502</b>
Átvezetés eredménytartalékból	9 203	–	9 203
<b>Egyenleg 2023. december 31-én</b>	<b>75 705</b>	<b>–</b>	<b>75 705</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

**35.2 Osztalék**

A Csoport 2021. évi eredménye alapján a 2021. évi pénzügyi kimutatások jóváhagyásával egyidejűleg 55,100 millió forint osztalék került meghatározásra, melynek kifizetésére 2022. évben került sor.

A Csoport 2022. évi eredménye után a mérleg fordulónapját követően, a pénzügyi kimutatások jóváhagyásával egyidejűleg 50,850 millió forint osztalék került meghatározásra, melynek kifizetésére 2023. évben került sor.

A 2023. év után várhatóan kifizetésre kerülő osztalék mértékét a 51. Mérlegfordulónap utáni események Kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

**35.3 Saját-tőke-megfeleltetési tábla**

A Számviteli törvény 114/B. § alapján a csoport saját-tőke-megfeleltetési táblája 2023. és 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

(millió Ft)

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ADÓZOTT EREDMÉNY	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
<b>2023. december 31.</b>								
Saját-tőke-elemek IFRS szerint	24 118	3 900	450 591					478 609
Egyéb átfogó jövedelem	–	–	1 408	–	(1 408)	–	–	–
Tárgydíszaki nettó eredmény	–	–	(91 940)	–	–	–	91 940	–
Általános tartalék	–	–	(75 705)	75 705	–	–	–	–
<b>Saját-tőke-elemek a számviteli törvény 114/B. § szerint</b>	<b>24 118</b>	<b>3 900</b>	<b>284 354</b>	<b>75 705</b>	<b>(1 408)</b>	<b>–</b>	<b>91 940</b>	<b>478 609</b>
<b>2022. december 31.</b>								
Saját-tőke-elemek IFRS szerint	24 118	3 900	365 097					393 115
Egyéb átfogó jövedelem	–	–	45 813	–	(45 813)	–	–	–
Tárgydíszaki nettó eredmény	–	–	(84 840)	–	–	–	84 840	–
Általános tartalék	–	–	(66 502)	66 502	–	–	–	–
<b>Saját-tőke-elemek a számviteli törvény 114/B. § szerint</b>	<b>24 118</b>	<b>3 900</b>	<b>259 568</b>	<b>66 502</b>	<b>(45 813)</b>	<b>–</b>	<b>84 840</b>	<b>393 115</b>

\*Az újramegállapításra a 3.1. Kiegészítő megjegyzésben részletezett okok miatt került sor.

**36 Céltartalékok**

Az alábbi kimutatás a hitelkockázattal nem rendelkező egyéb céltartalékok alakulását mutatja be.

(millió Ft)

	INTEGRÁCIÓS CÉLTARTALÉK	PERES ÜGYEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK	EGYÉB CÉLTARTALÉK	ÖSSZESEN
<b>Egyenleg 2023. január 1.</b>	<b>1 344</b>	<b>339</b>	<b>446</b>	<b>2 129</b>
Céltartalékképzés	189	480	1 056	1 725
Céltartalék-felhasználás	(886)	–	(20)	(906)
Céltartalék-felszabadítás	–	–	(171)	(632)
Céltartalék diszkont lebontása*	159	42	75	276
<b>Egyenleg 2023. december 31.</b>	<b>806</b>	<b>690</b>	<b>1 096</b>	<b>2 592</b>

\*A csoport a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékkelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkontra alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatköltségként kerül megjelenítésre.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az egyéb céltartalékképzés és -felhasználás/-felszabadítás nettó egyenlege az eredménykimutatás alábbi sorain került megjelenítésre.

	(millió Ft)
	<b>ÖSSZEG</b>
Bérek és személyi jellegű kifizetések	449
Egyéb ráfordítás	(636)
Kamatráfordítások	(276)
<b>Tárgyévi mozgások eredmény hatása összesen</b>	<b>(463)</b>

A hitelkeretekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékokról további információ kerül bemutatásra a 37. és 45. Kiegészítő megjegyzésben.

2018-ban integrációs céltartalék került elszámolásra amiatt, hogy a csoport felkészülhessen a digitális átalakulásra, különös tekintettel az átszervezésre és a „jövő képességeivel” rendelkező munkatársak felvételére. 2019-ben az új kihívások okán, mint munkanélküliségi ráta és magas fluktuáció, a Lakossági és Vállalati üzletág hálózatában az integrációs költséget felül kellett vizsgálni, amelynek további újragondolása vált szükségessé a kiemelkedő kihívást jelentő világméretű járvány miatt.

2021 májusában az UniCredit S.p.A. kihirdette a szervezeti egyszerűsítést tartalmazó új Csoport Modellt, melyet minden országban implementálni kell. Főbb jellemzői: egységes szervezeti felépítés kialakítása a CE&EE (Central Europe & Eastern Europe) bankoknál – a helyi bankok mérete és a helyi szabályozási követelmények alapján –, a Group GEC modell alkalmazása a szervezeti egységek és a tevékenységek köre tekintetében az alábbiak szerint:

Fokozza és könnyítse meg a Csoport és az országok közötti párbeszédet és koordinációt (pl. globális irányelvek lebontása és helyi végrehajtás):

- Az országok vezetőinek felhatalmazása autonóm döntéshozatalra adott szervezeti paraméterek és keretek között.
- A helyi igények illeszkedésének biztosítása globális homogén és koherens szervezeti keretben.
- A végrehajtás helyi szintre történő delegálása.

2022-ben az új szervezeti modell bevezetését követően az UniCredit Csoport felső vezetése új küldetést fogalmazott meg. Kultúránk átalakul, hogy biztosítsa ezt a küldetést, célunk, értékeink és ambícióink szinergiájáról szól. A Kultúra Átalakítási Terv részeként új UniCredit-értékeket határoztunk meg (Hitelesség, Tulajdonosi szemlélet, Gondoskodás), hogy biztosítsuk küldetésünk sikerét. Ezek a Kultúra Transzformáció által hozott, csoportszintű szervezeti változások jelentős és közvetlen hatást fejtenek ki helyi szinten. Küldetésünk teljesítése érdekében az országoknak pontosan és gyorsan követniük kell ezeket a változásokat, és ennek megfelelően kell átalakítaniuk helyi működésüket. Az új kultúra, cél és értékek közvetlenül befolyásolják a People&Culture folyamatokat, legfőképpen a munkaerő-tervezést, hiszen egy új irány és értékrend új megközelítést igényel munkaerőnkkel szemben is.

Az integrációs céltartalék a szervezeti egyszerűsítést tartalmazó szervezeti modellhez igazodóan tartalmazza továbbá a helymegtakarítást a csoport épületében, illetve annak optimalizálását a modern munkakörnyezettel szemben támasztott követelményeknek megfelelően.

2023-ban folytatódott küldetésünk. Ahhoz, hogy ügyfeleink és befektetőink számára jobb bank legyünk, elengedhetetlen a „Digitális utazásunk”. A digitális átalakulás folytatása kulcsfontosságú a közelgő többéves tervezés ciklus-horizonton. Figyelembe véve az UniCredit csoport pénzügyi eredményeit, az elkövetkező években kiemelkedő fontosságú a fenntartható üzleti modell biztosítása 2026-ig a folyamatosan változó makrokörnyezetben (inflációs ráta, munkanélküliségi ráta, kamatok, járvány). A kihívást jelentő üzleti célok eléréséhez – mint a profit, az allokált tőke megtérülése, a költség/bevétel arány stb. – továbbra is az üzletvitelünket és működésünket átalakító, a költségek csökkentését támogató digitális beruházásokra van szükség. Az előttünk álló digitális fejlesztésekre alapozva olyan (főleg nem ügyfélkapcsolati) felszabaduló kapacitásokat tárunk fel, amelyek segítenek az egyes üzleti területeknek a személyi ráfordítások és a teljes munkaidős munkavállalók (FTE) létszámára vonatkozó feszített csoportcélok elérésében. Ezen hatékonysági előnyökön alapulva egy szerkezetátalakítási terv került beépítésre a többéves tervezési ciklusba. Az egyéb céltartalékok a felmerült jogi és működési kockázatokkal, valamint a munkavállalók által igénybe nem vett tárgyévi szabadságokkal összefüggésben kerültek az eredmény terhére elszámolásra.

## 37 Független és jövőbeni kötelezettségek

2023. december 31-én és 2022. december 31-én a csoportnak az alábbi független és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

	(millió Ft)	
	2023	2022
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	1 023 211	1 068 419
Pénzügyi garanciák	414 194	672 626
Akkreditívek	3 915	12 201
Devizaspoteladások	618 613	677 350

2023. december 31-én a csoport által kibocsátott garanciákkal és akkreditívekkel (a továbbiakban együttesen: pénzügyi garanciák) kapcsolatosan megképzett IFRS 9 szerinti céltartalék-állomány 11 303 millió forint (2022: 13 942 millió forint), valamint a garanciákkal kapcsolatosan elhatárolt garanciadíj-állomány 1 147 millió forint (2022: 1 191 millió forint).

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2023. december 31-én a ki nem használt kölcsön és folyószámlahitel keretekkel kapcsolatban megképzett kockázati céltartalék-állománya 2 930 millió forint (2022: 2 556 millió forint).

2023. december 31-én a csoport által letétkezelt eszközök névértéke 4 304 375 millió forint volt (2022: 4 184 538 millió forint).

## 38 Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2023. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euró	1 582 651	1 674 302	90 746	(905)
Svájci frank	1 000	14 883	13 924	41
Amerikai dollár	64 358	128 432	63 831	(243)
Japán jen	733	762	28	(1)
Lengyel zloty	450	9 358	8 919	11
Angol font	798	6 091	5 296	3
Cseh korona	36	3 587	3 546	(5)
Egyéb**	5 919	7 165	1 283	37
<b>Összesen:</b>	<b>1 655 945</b>	<b>1 844 580</b>	<b>187 573</b>	<b>(1 062)</b>
teljes nettó hosszú devizapozíció				104
teljes nettó rövid devizapozíció				(1 166)
Magyar forint	3 446 913	3 258 278	–	188 635
<b>Összesen*</b>	<b>5 102 858</b>	<b>5 102 858</b>	<b>187 573</b>	<b>187 573</b>

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2022. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euró	1 475 018	1 464 967	(9 013)	1 038
Svájci frank	865	13 775	12 985	75
Amerikai dollár	78 333	119 389	40 656	(400)
Japán jen	1 313	1 255	(79)	(21)
Lengyel zloty	778	8 217	7 467	28
Angol font	3 083	7 671	4 510	(78)
Cseh korona	897	865	(5)	27
Egyéb**	5 307	5 336	210	181
<b>Összes deviza</b>	<b>1 565 594</b>	<b>1 621 475</b>	<b>56 731</b>	<b>850</b>
teljes nettó hosszú devizapozíció				1 420
teljes nettó rövid devizapozíció				(570)
Magyar forint	3 486 809	3 430 928	–	55 881
<b>Összesen*</b>	<b>5 052 403</b>	<b>5 052 403</b>	<b>56 731</b>	<b>56 731</b>

\* A nyitott devizapozíció számítása során a devizanemenként megállapított rövid és hosszú pozíciók abszolút értéke kerül összegzésre.

\*\* Az egyéb devizákban a teljes nettó hosszú devizapozíciók összege 2023-ban 50 millió forint (2022: 251 millió forint), míg a teljes nettó rövid devizapozíciók összege 13 millió forint (2022: 70 millió forint) volt.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 39 Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<b>NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK 2023. DECEMBER 31.</b>							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	461 931	461 931	461 931	–	–	–	–
Kereskedési célú értékpapírok	2 756	2 872	1	2	2 834	35	–
Befektetési célú értékpapírok	1 109 553	1 614 364	576 390	4 159	91 513	555 267	387 035
Banki kihelyezések	1 029 319	1 064 489	871 469	78 570	33 063	77 426	3 961
Ügyfélkihelyezések	2 184 057	2 696 560	141 552	72 055	362 639	1 197 214	923 100
<b>Összesen</b>	<b>4 787 616</b>	<b>5 840 216</b>	<b>2 051 343</b>	<b>154 786</b>	<b>490 049</b>	<b>1 829 942</b>	<b>1 314 096</b>
<b>NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK 2023. DECEMBER 31.</b>							
Pénzügyi források	(717 093)	(999 530)	(74 857)	(365)	(10 985)	(800 891)	(112 432)
Ügyfélforrások	(3 041 603)	(3 111 592)	(2 952 724)	(67 582)	(65 653)	(20 445)	(5 188)
Kibocsátott értékpapírok	(440 229)	(548 374)	(2 482)	(2 806)	(45 174)	(429 295)	(68 617)
Alárendelt kötelezettség	(52 116)	(75 447)	–	(1 411)	(3 912)	(70 124)	–
Le nem hívott hitelkeretek	2 930	(1 023 211)	(6 687)	(98 313)	(169 260)	(195 343)	(553 608)
Kibocsátott garanciák	11 303	(418 109)	(5 175)	(17 409)	(49 467)	(74 637)	(271 421)
<b>Összesen</b>	<b>(4 236 808)</b>	<b>(6 176 263)</b>	<b>(3 041 925)</b>	<b>(187 886)</b>	<b>(344 451)</b>	<b>(1 590 735)</b>	<b>(1 011 266)</b>
<b>SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZÁRAMLÁS 2023. DECEMBER 31.</b>							
Kereskedési célú	10 752	17 097	1 026	5 652	5 190	4 661	568
Fedezeti célú	(91 311)	(90 440)	1 674	(13 268)	(49 014)	(26 872)	(2 960)
<b>Összesen</b>	<b>(80 559)</b>	<b>(73 343)</b>	<b>2 700</b>	<b>(7 616)</b>	<b>(43 824)</b>	<b>(22 211)</b>	<b>(2 392)</b>

\* A bruttó pénzáramlások a jövőbeli tőke- és kamatpénzáramlásokat foglalják magukban. A még nem rögzített kamatlábak esetén a kamat meghatározása a forwardhozamgörbékkel történik, így a kamatpénzáramlások mértéke függ a hozamkörnyezettől.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
<b>NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK 2022. DECEMBER 31.</b>							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	667 141	667 285	667 285	–	–	–	–
Kereskedési célú értékpapírok	2 828	3 052	1	1 330	1 704	17	–
Befektetési célú értékpapírok	813 540	1 229 123	8 909	12 442	198 914	670 780	338 078
Banki kihelyezések	929 477	965 854	875 468	(32 751)	16 564	105 445	1 128
Ügyfélkihelyezések	2 061 277	2 538 727	122 767	93 357	299 141	1 173 482	849 980
<b>Összesen</b>	<b>4 474 263</b>	<b>5 404 041</b>	<b>1 674 430</b>	<b>74 378</b>	<b>516 323</b>	<b>1 949 724</b>	<b>1 189 186</b>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK 2022. DECEMBER 31.</b>							
Pénzügyi források	(759 106)	(1 632 072)	(212 026)	(189 293)	(173 904)	(602 124)	(454 725)
Ügyfélforrások	(2 887 653)	(2 922 892)	(2 797 965)	(81 236)	(26 745)	(7 332)	(9 614)
Kibocsátott értékpapírok	(318 407)	141 759	2 682	(1 750)	59 079	79 893	1 855
Le nem hívott hitelkeretek	2 556	(1 068 419)	(27 358)	(44 569)	(265 733)	(185 298)	(545 461)
Kibocsátott garanciák	15 133	(684 827)	(3 779)	(8 952)	(49 703)	(92 445)	(529 948)
<b>Összesen</b>	<b>(3 947 477)</b>	<b>(6 166 451)</b>	<b>(3 038 446)</b>	<b>(325 800)</b>	<b>(457 006)</b>	<b>(807 306)</b>	<b>(1 537 893)</b>
<b>SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEKBŐL ÉS MÉRLEG ALATTI TÉTELEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>							
Kereskedési célú	(4 003)	8 180	(5 972)	5 906	(162)	6 489	1 919
Fedezeti célú	(135 470)	(132 212)	996	(11 382)	(31 501)	(75 400)	(14 925)
<b>Összesen</b>	<b>(139 473)</b>	<b>(124 032)</b>	<b>(4 976)</b>	<b>(5 476)</b>	<b>(31 663)</b>	<b>(68 911)</b>	<b>(13 006)</b>

\* A bruttó pénzáramlások a jövőbeli tőke- és kamatpénzáramlásokat foglalják magukban. A még nem rögzített kamatlábak esetén a kamat meghatározása a forwardhozamgörbékkel történik, így a kamatpénzáramlások mértéke függ a hozamkörnyezettől.



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 40 Kamatkockázati kitettség – nem kereskedési célú portfóliók

A következő kamatkockázati kitettséget bemutató táblázatban a fix kamatozású pénzügyi instrumentumok a lejárat szerint, míg a változó kamatozású instrumentumok a következő átárazódás időpontja szerint kerülnek bemutatásra. A kockázatkezelési célra tartott derivatívák esetén a derivatívák névértéke szerepel a táblázatban.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
<b>2023. december 31.</b>							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	461 931	461 931	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	1 029 319	892 076	123 597	282	13 361	3	–
Ügyfélkihelyezések	2 184 057	271 777	778 293	400 093	517 260	216 580	–
Befektetési célú értékpapírok	1 109 553	213 538	215 743	45 147	415 025	220 100	–
<b>Összesen</b>	<b>4 784 860</b>	<b>1 839 322</b>	<b>1 117 633</b>	<b>445 522</b>	<b>945 646</b>	<b>436 683</b>	–
Pénzintézeti források	(717 093)	(166 725)	(22 936)	(221 957)	(286 911)	(18 564)	–
Ügyfélforrások	(3 041 603)	(2 841 903)	(157 762)	(23 946)	(15 576)	(2 416)	–
Kibocsátott értékpapírok	(440 229)	(22 871)	(249 732)	(23 588)	(112 251)	(31 787)	–
Alárendelt kötelezettség	(52 116)	–	(52 116)	–	–	–	–
<b>Összesen:</b>	<b>(4 251 041)</b>	<b>(3 031 499)</b>	<b>(482 546)</b>	<b>(269 491)</b>	<b>(414 738)</b>	<b>(52 767)</b>	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	3 136 420	62 719	(242 511)	(41 671)	140 636	79 572	–
<b>Kamatkockázati kitettség összesen</b>	<b>3 670 239</b>	<b>(1 129 458)</b>	<b>392 576</b>	<b>134 360</b>	<b>671 544</b>	<b>463 488</b>	–

A csoport által az átárazódás számszerűsítéséhez használt elvek és módszerek részletei a 4. Kiegészítő megjegyzésben kerültek ismertetésre.

(millió Ft)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMAT ÉRZÉKENY
<b>2022. december 31.</b>							
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	667 141	667 141	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	929 477	892 415	109 732	44 287	(27 908)	(89 049)	–
Ügyfélkihelyezések	2 061 277	400 602	599 441	466 821	397 909	196 504	–
Befektetési célú értékpapírok	813 540	132 773	103 894	99 018	271 773	206 082	–
<b>Összesen</b>	<b>4 471 435</b>	<b>2 092 931</b>	<b>813 067</b>	<b>610 126</b>	<b>641 774</b>	<b>313 537</b>	–
Pénzintézeti források	(759 106)	(18 318)	(21 749)	(162 781)	(405 877)	(150 381)	–
Ügyfélforrások	(2 887 653)	(2 814 956)	(41 478)	(22 401)	(5 171)	(3 647)	–
Kibocsátott értékpapírok	(318 407)	(16 543)	(185 848)	(47 269)	(4 844)	(63 903)	–
<b>Összesen:</b>	<b>(3 965 166)</b>	<b>(2 849 817)</b>	<b>(249 075)</b>	<b>(232 451)</b>	<b>(415 892)</b>	<b>(217 931)</b>	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	3 665 536	(26 864)	(281 221)	(167 666)	239 510	202 973	–
<b>Kamatkockázati kitettség összesen</b>	<b>4 171 805</b>	<b>(783 750)</b>	<b>282 771</b>	<b>210 009</b>	<b>465 392</b>	<b>298 579</b>	–

A csoport által az átárazódás számszerűsítéséhez használt elvek és módszerek részletei a 4. Kiegészítő megjegyzésben kerültek ismertetésre.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 41 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

2023. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2023			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	1 ÉVEN TÚLI
<b>Kamatderivatívák</b>				
<b>Swapügyletek</b>				
Kamatswap (IRS)	297 000	620 853	3 345 922	4 263 775
Fra	235 000	–	–	235 000
Kamatopciók	–	–	66 143	66 143
<b>Összesen</b>	<b>532 000</b>	<b>620 853</b>	<b>3 412 065</b>	<b>4 564 918</b>
<b>Kamat- és FX-derivatívák</b>				
Kamatswap (CCIRS)	–	2 861	90 032	92 893
<b>Összesen</b>	<b>–</b>	<b>2 861</b>	<b>90 032</b>	<b>92 893</b>
<b>FX-derivatívák</b>				
<b>Határidős devizaügyletek</b>				
FX-forward	530 574	1 024	182	531 780
<b>Op Opciók</b>				
FX-barrier (európai)	657	1 970	–	2 627
FX- (európai) barrier opciók nélkül	10 880	2 492	–	13 372
<b>Összesen</b>	<b>542 111</b>	<b>5 486</b>	<b>182</b>	<b>547 779</b>
<b>Commodity derivatívák</b>				
Határidős forward- & csereswap	17 883	52 877	9 912	80 672
<b>Összesen</b>	<b>17 883</b>	<b>52 877</b>	<b>9 912</b>	<b>80 672</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>1 091 994</b>	<b>682 077</b>	<b>3 512 191</b>	<b>5 286 262</b>

2022. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2022			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	1 ÉVEN TÚLI
<b>Kamatderivatívák</b>				
<b>Swapügyletek</b>				
Kamatswap (IRS)	446 675	628 575	3 672 612	4 747 862
Fra	–	–	–	–
Kamatopciók	–	–	47 403	47 403
<b>Összesen</b>	<b>446 675</b>	<b>628 575</b>	<b>3 720 015</b>	<b>4 795 265</b>
<b>Kamat- és FX-derivatívák</b>				
Kamatswap (CCIRS)	–	68 073	101 969	170 042
<b>Összesen</b>	<b>–</b>	<b>68 073</b>	<b>101 969</b>	<b>170 042</b>
<b>FX-derivatívák</b>				
<b>Határidős devizaügyletek</b>				
FX-forward	1 218 699	388 751	7 729	1 615 179
<b>Op Opciók</b>				
FX-barrier (európai)	23 156	33 669	–	56 825
FX- (európai) barrier opciók nélkül	3 298	15 009	4 196	22 504
<b>Összesen</b>	<b>1 245 153</b>	<b>437 430</b>	<b>11 925</b>	<b>1 694 508</b>
<b>Commodity derivatívák</b>				
Határidős forward- & csereswap	91 982	75 459	4 044	171 485
<b>Összesen</b>	<b>91 982</b>	<b>75 459</b>	<b>4 044</b>	<b>171 485</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>1 783 810</b>	<b>1 209 536</b>	<b>3 837 953</b>	<b>6 831 299</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A következő táblázatok a származtatott ügyletek valós értékét és a kapcsolódó adjustmenteket mutatják be a kockázati kitettségek típusai szerint.

(millió Ft)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
<b>2023. december 31.</b>								
<b>Kamatderivatívák</b>								
<b>Swapügyletek</b>								
Kamatswap (IRS)	108 666	(97 574)	(46)	–	(979)	(34)	(272)	114
Fra	143	–	–	–	–	–	–	–
Kamatopciók	446	(446)	–	–	–	(5)	–	–
<b>Összesen</b>	<b>109 255</b>	<b>(98 020)</b>	<b>(46)</b>	<b>–</b>	<b>(979)</b>	<b>(39)</b>	<b>(272)</b>	<b>114</b>
<b>Kamat- és FX-derivatívák</b>								
Kamatswap (CCIRS)	395	(388)	–	–	(4)	(4)	–	–
Kamatswap (CCIRS) fx lábának átértékelése	1 537	(1 527)	–	–	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>1 932</b>	<b>(1 915)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>FX-derivatívák</b>								
<b>Határidős devizaügyletek</b>								
FX-forward	8 276	(7 534)	–	–	(1)	1	–	2
<b>Opciók</b>								
FX-barrier (európai)	10	(10)	–	–	–	–	–	–
FX- (európai) barrier opciók nélkül	121	(122)	–	–	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>8 407</b>	<b>(7 666)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>2</b>
<b>Commodity derivatívák</b>								
Határidős forward- & csereswap	10 253	(10 249)	–	–	(12)	–	(6)	1
<b>Összesen</b>	<b>10 253</b>	<b>(10 249)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(12)</b>	<b>–</b>	<b>(6)</b>	<b>1</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>129 847</b>	<b>(117 850)</b>	<b>(46)</b>	<b>–</b>	<b>(996)</b>	<b>(42)</b>	<b>(278)</b>	<b>117</b>

\*Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); \*\*Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment); \*\*\*Finanszírozásértékelési kiigazítás

(millió Ft)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
<b>2022. december 31.</b>								
<b>Kamatderivatívák</b>								
<b>Swapügyletek</b>								
Kamatswap (IRS)	217 454	(217 446)	(10)	–	(1 232)	561	(340)	286
Fra	–	–	–	–	–	–	–	–
Kamatopciók	522	(522)	–	–	–	6	–	–
<b>Összesen</b>	<b>217 976</b>	<b>(217 968)</b>	<b>(10)</b>	<b>–</b>	<b>(1 232)</b>	<b>567</b>	<b>(340)</b>	<b>286</b>
<b>Kamat- és FX-derivatívák</b>								
Kamatswap (CCIRS)	3 206	(3 327)	–	–	(55)	(1)	(5)	–
Kamatswap (CCIRS) fx lábának átértékelése	3 082	(3 254)	–	–	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>6 288</b>	<b>(6 581)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(55)</b>	<b>(1)</b>	<b>(5)</b>	<b>–</b>
<b>FX-derivatívák</b>								
<b>Határidős devizaügyletek</b>								
FX-forward	12 931	(15 873)	–	–	(33)	(1)	(1)	1
<b>Opciók</b>								
FX-barrier (európai)	810	(810)	–	–	(5)	1	–	–
FX- (európai) barrier opciók nélkül	469	(469)	–	–	(7)	1	–	–
<b>Összesen</b>	<b>14 210</b>	<b>(17 152)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(45)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>
<b>Commodity derivatívák</b>								
Határidős forward- & csereswap	38 784	(38 781)	–	–	(12)	56	(1)	12
<b>Összesen</b>	<b>38 784</b>	<b>(38 781)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(12)</b>	<b>56</b>	<b>(1)</b>	<b>12</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>277 258</b>	<b>(280 482)</b>	<b>(10)</b>	<b>–</b>	<b>(1 344)</b>	<b>623</b>	<b>(347)</b>	<b>299</b>

\*Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); \*\*Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment); \*\*\*Finanszírozásértékelési kiigazítás

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 42 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

2023. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2023			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	ÖSSZESEN
<b>Kockázati kitettség</b>				
<b>Kamatderivatívák</b>				–
<b>Valósérték-fedezeti ügylet</b>	<b>195 236</b>	<b>410 149</b>	<b>4 253 795</b>	<b>4 859 180</b>
Kamatswap (IRS)	195 236	410 149	4 253 795	4 859 180
kötvényt fedező IRS	–	85 255	857 694	942 949
átlagos fix kamat (%)	–	3,28	8,97	4,91
betétet fedező IRS	42 981	75 207	2 360 945	2 479 133
átlagos fix kamat (%)	1,69	1,05	2,10	2,06
hitelt fedező IRS	152 255	249 687	1 035 156	1 437 098
átlagos fix kamat (%)	0,94	1,33	6,10	4,75
<b>Cash-flow fedezeti ügylet</b>	<b>39 800</b>	<b>60 000</b>	<b>713 886</b>	<b>813 686</b>
Kamatswap (IRS)	39 800	60 000	713 886	813 686
átlagos fix kamat (%)	1,36	3,34	3,70	3,56
FRA	–	–	–	–
átlagos fix kamat (%)	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>235 037</b>	<b>470 149</b>	<b>4 967 681</b>	<b>5 672 866</b>
<b>Kamat- és FX-derivatívák</b>				
Valósérték-fedezeti ügylet				
Cash-flow fedezeti ügylet	47 716	6 979	198 835	253 530
<b>Összesen</b>	<b>47 716</b>	<b>6 979</b>	<b>198 835</b>	<b>253 530</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>282 752</b>	<b>477 1281</b>	<b>5 166 516</b>	<b>5 926 396</b>

2022. december 31.

(millió Ft)

	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2022			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	ÖSSZESEN
<b>Kockázati kitettség</b>				
<b>Kamatderivatívák</b>				–
<b>Valósérték-fedezeti ügylet</b>	<b>415 023</b>	<b>327 067</b>	<b>4 744 114</b>	<b>5 486 204</b>
Kamatswap (IRS)	415 023	327 067	4 744 114	5 486 204
kötvényt fedező IRS	6 166	156 578	792 536	955 279
átlagos fix kamat (%)	<b>1,29</b>	<b>0,33</b>	<b>1,92</b>	<b>1,64</b>
betétet fedező IRS	245 145	20 000	2 569 209	2 834 355
átlagos fix kamat (%)	0,14	9,32	1,87	1,77
hitelt fedező IRS	163 712	150 489	1 382 369	1 696 570
átlagos fix kamat (%)	<b>1,29</b>	<b>1,33</b>	<b>4,29</b>	<b>3,74</b>
<b>Cash-flow fedezeti ügylet</b>	<b>275 200</b>	<b>88 710</b>	<b>799 343</b>	<b>1 163 253</b>
Kamatswap (IRS)	240 200	88 710	799 343	1 128 253
átlagos fix kamat (%)	1,73	1,80	3,12	2,72
FRA	35 000	–	–	35 000
átlagos fix kamat (%)	2,22	–	–	2,22
<b>Összesen</b>	<b>690 223</b>	<b>415 777</b>	<b>5 543 457</b>	<b>6 649 457</b>
<b>Kamat- és FX-derivatívák</b>				
Valósérték-fedezeti ügylet				
Cash-flow fedezeti ügylet	24 326	113 196	261 260	398 782
<b>Összesen</b>	<b>24 326</b>	<b>113 196</b>	<b>261 260</b>	<b>398 782</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>714 549</b>	<b>528 973</b>	<b>5 804 717</b>	<b>7 048 239</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A következő táblázat a fedezeti célú származtatott ügyletek valós értékét és a kapcsolódó adjustmenteket mutatja be a kockázati kitétségek típusai szerint.

(millió Ft)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
<b>2023. december 31.</b>								
<b>Kockázati kitétség</b>								
<b>Kamatderivatívák</b>								
<b>Valósérték-fedezeti ügylet</b>	<b>66 361</b>	<b>(144 892)</b>	<b>(300)</b>	<b>–</b>	<b>(128)</b>	<b>105</b>	<b>(80)</b>	<b>83</b>
Kamatswap (IRS)	66 361	(144 892)	(300)	–	(128)	105	(80)	83
kötvényt fedező IRS	41 960	(7 863)	(204)	–	–	(3)	–	4
betétet fedező IRS	11 886	(102 775)	(43)	–	(75)	110	(67)	80
hitelt fedező IRS	12 515	(34 254)	(53)	–	(53)	(2)	(13)	(1)
<b>Cash-flow fedezeti ügylet</b>	<b>11 019</b>	<b>(24 316)</b>	<b>(266)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Kamatswap (IRS)	11 019	(24 316)	(266)	–	–	1	1	1
FRA	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>77 380</b>	<b>(169 208)</b>	<b>(566)</b>	<b>–</b>	<b>(128)</b>	<b>106</b>	<b>(79)</b>	<b>84</b>
<b>Kamat- és FX-kockázat</b>								
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS)	2 411	–	(58)	–	2	–	1	–
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS) FX-lábanak az átértékelése	449	(1 705)	–	–	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>2 860</b>	<b>(1 705)</b>	<b>(58)</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>–</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>80,240</b>	<b>(170,913)</b>	<b>(624)</b>	<b>–</b>	<b>(126)</b>	<b>106</b>	<b>(78)</b>	<b>84</b>

\* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); \*\* Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment);

\*\*\* Finanszírozásértékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

A következő táblázat a fedezeti célú származékos ügyletek valós értékét és a kapcsolódó adjustmenteket mutatja be a kockázati kitétségek típusai szerint.

(millió Ft)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA**		FUVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
<b>2022. december 31.</b>								
<b>Kockázati kitétség</b>								
<b>Kamatderivatívák</b>								
<b>Valósérték-fedezeti ügylet</b>	<b>178 902</b>	<b>(259 021)</b>	<b>(183)</b>	<b>(48)</b>	<b>(106)</b>	<b>361</b>	<b>(30)</b>	<b>161</b>
Kamatswap (IRS)	178 902	(259 021)	(183)	(48)	(277)	35	(117)	18
kötvényt fedező IRS		(106)	361	(30)	161	29	(102)	14
betétet fedező IRS	116 632	6 281	(131)	(48)	19	(4)	7	(1)
hitelt fedező IRS	2 081	(260 016)	(2)	–	(2)	364	(2)	162
<b>Cash-flow fedezeti ügylet</b>	<b>60 189</b>	<b>(5 286)</b>	<b>(51)</b>	<b>–</b>	<b>(123)</b>	<b>1</b>	<b>(35)</b>	<b>–</b>
Kamatswap (IRS)	17 785	(79 513)	(85)	–	3	19	–	20
FRA		1	5	–	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>5</b>	<b>(110 731)</b>	<b>(443)</b>	<b>(112)</b>	<b>(277)</b>	<b>78</b>	<b>(117)</b>	<b>38</b>
<b>Kamat- és FX-kockázat</b>	<b>17 785</b>	<b>(78 380)</b>	<b>(85)</b>	<b>–</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS)	4 552	–	(22)	–	13	–	4	–
Cash-flow fedezeti ügylet (CCIRS) FX-lábanak az átértékelése	5 329	(3 597)	–	–	–	–	–	–
<b>Összesen</b>	<b>9,881</b>	<b>(3,597)</b>	<b>(22)</b>	<b>–</b>	<b>13</b>	<b>–</b>	<b>4</b>	<b>–</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>206,568</b>	<b>(342,131)</b>	<b>(290)</b>	<b>(48)</b>	<b>(90)</b>	<b>380</b>	<b>(25)</b>	<b>166</b>

\* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment); \*\* Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment);

\*\*\* Finanszírozásértékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2023. év során.

2023 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK-VÁLTOZÁS 2023-BEN	EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök – valósérték-fedezet	135 094	(2 576)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek – valósérték-fedezet	(121 105)	1 535	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2023 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓS ÉRTÉK FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
10 657		Ügyfélkihelyezések – valósérték-fedezet	71 538	–
1 838		Banki kihelyezések – valósérték-fedezet	1 838	–
(29 530)		Befektetési célú értékpapírok – valósérték-fedezet	105 221	–
	19 609	Pénzintézeti források – valósérték-fedezet	(38 735)	–
	67 472	Ügyfél források – valósérték-fedezet	(129 023)	–
	10 511	Saját kibocsátású kötvények – valósérték-fedezet	(25 868)	–

(\*) Az eredménykimutatásban elszámolt fedezeti hatékonyság számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, DVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre. Az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összeg (11. Kiegészítő megjegyzés) az itt bemutatott fedezeti hatékonyság és a CVA, DVA, FuVA eredménykimutatásban elszámolt összegként áll elő.

(\*\*) A fedezett instrumentumok könyv szerinti értékében figyelembe vett halmozott valós értékelési fedezeti különbözet az eszközök és a források esetén is eredményszemlélettel kerül bemutatásra, vagyis a pozitív számok nyereségjellegű (eszközt növelő vagy forrást csökkentő), a negatív számok veszteségjellegű (eszközt csökkentő vagy forrást növelő) különbözeteket testesítenek meg.

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2023. év során.

2023 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK-VÁLTOZÁS 2023-BEN	CASH-FLOW FEDEZETI TARTALÉK VÁLTOZÁSA*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök – cash-flow-fedezet	(6 979)	(6 830)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek – cash-flow-fedezet	55 096	55 096	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2023 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓS ÉRTÉK FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
–	–	Ügyfél kihelyezések – cash-flow-fedezet	(61 396)	–
–	–	Ügyfél források – cash-flow-fedezet	13 130	–

(\*) A fedezetihatékonyság-számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, DVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre. Az értékelési kiigazítások (CVA, DVA, FuVA) az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összegben szerepelnek (11. Kiegészítő megjegyzés). A cash-flow hedge derivatívák átértékelése a cash-flow fedezeti tartalékkal szemben kerül könyvelésre.

(\*\*) A fedezett instrumentumok könyv szerinti értékében figyelembe vett halmozott valós értékelési fedezeti különbözet az eszközök és a források esetén is eredményszemlélettel kerül bemutatásra, vagyis a pozitív számok nyereségjellegű (eszközt növelő vagy forrást csökkentő), a negatív számok veszteségjellegű (eszközt csökkentő vagy forrást növelő) különbözeteket testesítenek meg.

**A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2022. év során.**

2022 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓS ÉRTÉK VÁLTOZÁS 2021-BEN	EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – valósérték-fedezet	131 198	(3 680)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – valósérték-fedezet	(187 142)	4 135	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2022 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
(63 079)	–	Ügyfélkihelyezések – valósérték-fedezet	(46 499)	–
(106 635)	–	Befektetési célú értékpapírok – valósérték-fedezet	(88 379)	–
–	58 435	Pénzügyi források – valósérték-fedezet	32 220	–
–	198 144	Ügyfélforrások – valósérték-fedezet	137 765	–
–	36 379	Saját kibocsátású kötvények – valósérték-fedezet	21 292	–

(\*) Az eredménykimutatásban elszámolt fedezetihatékonyság-számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, DVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre. Az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összeg (11. Kiegészítő megjegyzés) az itt bemutatott fedezeti hatékonyság és a CVA, DVA, FuVA eredménykimutatásban elszámolt összegként áll elő.

(\*\*) A fedezett instrumentumok könyv szerinti értékében figyelembe vett halmozott valós értékelési fedezeti különbözet az eszközök és a források esetén is eredményszemlélettel kerül bemutatásra, vagyis a pozitív számok nyereségjellegű (eszközt növelő vagy forrást csökkentő), a negatív számok veszteségjellegű (eszközt csökkentő vagy forrást növelő) különbözeteket testesítenek meg.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2022. év során.

2022 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK-VÁLTOZÁS 2021-BEN	CASH-FLOW FEDEZETI TARTALÉK VÁLTOZÁSA*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – cash-flow fedezet	18 325	18 325	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – cash-flow fedezet	(54 128)	(54 128)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2022 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK				
HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ FELHASZNÁLT ÉRTÉKVÁLTOZÁS	A FEDEZETI KAPCSOLAT MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉRINTETT FEDEZETT INSTRUMENTUMOK KAPCSÁN A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSBAN KIMUTATOTT HALMOZOTT VALÓS ÉRTÉK FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET
ESZKÖZÖK	FORRÁSOK			
–	–	Ügyfélkihelyezések – cash-flow fedezet	(18 325)	–
–	–	Ügyfélforrások – cash-flow fedezet	54 128	–

- (\*) A fedezeti hatékonyság-számítás során az értékelési kiigazítások (CVA, DVA, FuVA) nélküli valós értékek kerülnek figyelembevételre. Az értékelési kiigazítások (CVA, DVA, FuVA) az eredménykimutatásban Fedezeti elszámolások nettó eredményeként elszámolt összegben szerepelnek (11. Kiegészítő megjegyzés). A cash-flow hedge derivatívák átértékelése a cash-flow-fedezeti tartalékkal szemben kerül könyvelésre.
- (\*\*) A fedezett instrumentumok könyv szerinti értékében figyelembe vett halmozott valós értékelési fedezeti különbözet az eszközök és a források esetén is eredményszemlélettel kerül bemutatásra, vagyis a pozitív számok nyereségjellegű (eszközt növelő vagy forrást csökkentő), a negatív számok veszteségjellegű (eszközt csökkentő vagy forrást növelő) különbözeteket testesítenek meg.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 43 Valóérték-hierarchia

## 43.1. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok – valóérték-hierarchia

Az alábbi táblázatok a mérlegfordulónapon valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat elemzik a valóérték-hierarchia azon szintje szerint, amelybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek. Az összegek a pénzügyi helyzet-kimutatásban szereplő értékeken alapulnak.

(millió Ft)

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	ÖSSZESEN
<b>2023. december 31.</b>					
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>					
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>					
Kincstárjegyek	18	1 678	1 052	–	2 730
Egyéb kötvények	18	–	26	–	26
<b>Összesen</b>		<b>1 678</b>	<b>1 078</b>	<b>–</b>	<b>2 756</b>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök</b>					
Kamatderivatívák	41	–	107 957	–	107 957
Kamat- és FX-derivatívák	41	–	1 928	–	1 928
FX-derivatívák	41	–	8 408	–	8 408
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	–	10 234	–	10 234
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>128 527</b>	<b>–</b>	<b>128 527</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök</b>					
Kamatkockázat	42	–	76 607	–	76 607
Kamat- és FX-kockázat	42	–	2 805	–	2 805
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>79 412</b>	<b>–</b>	<b>79 412</b>
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>					
Részesedések	22	419	–	–	419
Ügyfélkihelyezések	21	–	–	107 515	107 515
<b>Összesen</b>		<b>419</b>	<b>0</b>	<b>107 515</b>	<b>107 934</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>					
Jegybanki kötvények	22	–	229 862	–	229 862
Államkötvények	22	143 524	561	–	144 085
Egyéb kötvények	22	3 304	10 746	15 487	29 537
Részesedések	22	–	–	4 901	4 901
<b>Összesen</b>		<b>146 828</b>	<b>241 169</b>	<b>20 388</b>	<b>408 385</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>		<b>148 925</b>	<b>450 186</b>	<b>127 903</b>	<b>727 014</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>					
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek</b>					
Kamatderivatívák	41	–	97 944	–	97 944
Kamat- és FX-derivatívák	41	–	1 920	–	1 920
FX-derivatívák	41	–	7 663	–	7 663
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	–	10 248	–	10 248
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>117 775</b>	<b>–</b>	<b>117 775</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek</b>					
Kamatkockázat	42	–	169 019	–	169 019
Kamat- és FX-kockázat	42	–	1 704	–	1 704
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>170 723</b>	<b>–</b>	<b>170 723</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>		<b>–</b>	<b>288 498</b>	<b>–</b>	<b>288 498</b>

A csoport 2023. év végén meglévő azon valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumai esetében, amelyek az összehasonlító időszak végén Level 1 kategóriában kerültek értékelésre, 2023 évben nem került sor Level 2 kategóriába történő áthelyezésre, valamint Level 2 kategóriából Level 1 kategóriába történő áthelyezésre sem került sor.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	ÖSSZESEN
<b>2022. december 31.</b>					
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>					
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>					
Kincstárjegyek	18	54	2 743	–	2 797
Egyéb kötvények	18	18	13	–	31
<b>Összesen</b>		<b>72</b>	<b>2 756</b>	<b>–</b>	<b>2 828</b>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök</b>					
Kamatderivatívák	41	–	216 394	–	216 394
Kamat- és FX-derivatívák	41	–	6 228	–	6 228
FX-derivatívák	41	–	14 164	–	14 164
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	–	38 771	–	38 771
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>275 557</b>	<b>–</b>	<b>275 557</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök</b>					
Kamatkockázat	42	–	196 287	–	196 287
Kamat- és FX-kockázat	42	–	9 876	–	9 876
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>206 163</b>	<b>–</b>	<b>206 163</b>
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök</b>					
Részesedések	22	1 420	–	–	1 420
Ügyfélkihelyezések	21	–	–	78 678	78 678
<b>Összesen</b>		<b>1 420</b>	<b>–</b>	<b>78 678</b>	<b>80 098</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>					
Államkötvények	22	160 796	11 423	–	172 219
Egyéb kötvények	22	24 327	32 344	12 299	68 970
Részesedések	22	–	–	323	323
<b>Összesen</b>		<b>185 123</b>	<b>43 767</b>	<b>12 622</b>	<b>241 512</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>		<b>186 615</b>	<b>528 243</b>	<b>91 300</b>	<b>806 158</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>					
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek</b>					
Kamatderivatívák	41	–	217 115	–	217 115
Kamat- és FX-derivatívák	41	–	6 582	–	6 582
FX-derivatívák	41	–	17 150	–	17 150
Árutőzsdei származékos ügyletek	41	–	38 713	–	38 713
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>279 560</b>	<b>–</b>	<b>279 560</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek</b>					
Kamatkockázat	42	–	338 036	–	338 036
Kamat- és FX-kockázat	42	–	3 597	–	3 597
<b>Összesen</b>		<b>–</b>	<b>341 633</b>	<b>–</b>	<b>341 633</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>		<b>–</b>	<b>621 193</b>	<b>–</b>	<b>621 193</b>



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A pénzügyi instrumentumok valós értékeinek meghatározása során a csoport az alábbi értékelési technikákat és kulcsinputokat alkalmazta.

PÉNZÜGYI ESZKÖZ / KÖTELEZETTSÉG MEGNEVEZÉSE	VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK
Határidős kamatláb megállapodás	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatswap (SC IRS)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatswap (DC IRS)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékkel számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot, azonban nem tartalmazza a tőkeösszegek átértékelődésének hatását, melyek határidős ügyletként kerülnek jelentésre. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Határidős devizaügyletek, devizacsere-ügyletek	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős árfolyam (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árfolyamok alapján számolva) és a kötéskori határidős árfolyam alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező. A kamatswap (DC IRS) tartozó határidős devizaügylet technikai ügylet, nem valós határidős devizaügylet, melynek piaci érték különbözete a kamatswap (DC IRS) tőkekomponensének (tőketörlesztés esetén az amortizált összeg) értékelés napján közzétett MNB-spotárfolyammal kalkulált értékének és a kötéskori (fordulónapi) MNB-spotárfolyammal kalkulált értékének a különbözete
Fx-opciók	Level 2	Az európai típusú opciók esetén a sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatopciók	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Árupiaci határidős és csereügyletek	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős árupiaci ár (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árupiaci index görbékből számolva) és a kötéskori árupiaci ár alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. Pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kötvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters, Bloomberg) jegyzett árak alapján. Kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Kötvények	Level 2	(Marked-to-market) piaci alapú árazás nem aktív piacon jegyzett árak alapján vagy (Marked-to-model) modell alapú árazás megfigyelhető inputokra támaszkodva (pl. a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters, Bloomberg) jegyzett árak alapján. Kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 2	(Marked-to-market) piaci alapú árazás nem aktív piacon jegyzett árak alapján vagy (Marked-to-model) modell alapú árazás megfigyelhető inputokra támaszkodva (pl. a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével.) Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 3	(Marked-to-model) modell alapú árazás nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló inputokra támaszkodva (pl. jelentős értékelési kiigazítás alkalmazása). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Befektetési jegyek	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ által publikált nettó eszközérték alapján.
Részvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. BÉT) jegyzett árak alapján
Részvények	Level 3	Valós érték alapján.
Jelzáloglevelek	Level 2	(Marked-to-model) modell alapú árazás a helyi jelzálogbankok által kibocsátott likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZ / KÖTELEZETTSÉG MEGNEVEZÉSE	VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK
Határidős kamatlábmegállapodás	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékől számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. A pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatswap (SC IRS)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékől számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. A pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatswap (DC IRS)	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékől számolva) és a kötéskori kamatláb alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot, azonban nem tartalmazza a tőkeösszegek átértékelődésének hatását, melyek határidős ügyletként kerülnek jelentésre. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. A pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Határidős devizaügyletek, devizacsere-ügyletek	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős árfolyam (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árfolyamok alapján számolva) és a kötéskori határidős árfolyam alapján, majd azok diszkontálása. A valós érték tartalmazza mind a piaci értéket, mind a felhalmozott kamatot. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. A pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező. A kamatswap (DC IRS) tartozó határidős devizaügylet technikai ügylet, nem valós határidős devizaügylet, amelynek piaciérték-különbözete a kamatswap (DC IRS) tőkekomponensének (tőketörlesztés esetén az amortizált összeg) értékelés napján közzétett MNB-spotárfolyammal kalkulált értékének és a kötéskori (fordulónapi) MNB-spotárfolyammal kalkulált értékének a különözete.
FX-opciók	Level 2	Az európai típusú opciók esetén a sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. A pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kamatopciók	Level 2	A sztenderd Black-Scholes formula alkalmazása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. A pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Árupiaci határidős és csereügyletek	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős árupiaci ár (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető árupiaci index görbékől számolva) és a kötéskori árupiaci ár alapján, majd azok diszkontálása. A CVA és a DVA a partnerkockázat és az UniCredit saját hitelképességének valós értéket módosító hatásaként a származtatott ügyletek valós értékének részét képezik. A pénzügyi modell alapján kalkulált FVA szintén a származtatott ügyletek valós értékét módosító tényező.
Kötvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters, Bloomberg) jegyzett árak alapján. Kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Kötvények	Level 2	(Marked-to-market) piaci alapú árazás nem aktív piacon jegyzett árak alapján vagy (Marked-to-model) modellalapú árazás megfigyelhető inputokra támaszkodva (pl. a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Reuters, Bloomberg) jegyzett árak alapján. Kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 2	(Marked-to-market) piaci alapú árazás nem aktív piacon jegyzett árak alapján vagy (Marked-to-model) modellalapú árazás megfigyelhető inputokra támaszkodva (pl. a kötvény kibocsátójának szektora vagy fajtája szerint, likvid kötvényekből összeállított görbével). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Vállalati kötvények	Level 3	(Marked-to-model) modellalapú árazás nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló inputokra támaszkodva (pl. jelentős értékelési kiigazítás alkalmazása). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Befektetési jegyek	Level 2	Piaci alapú árazás a BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége) által publikált nettó eszközérték alapján.
Részvények	Level 1	(Marked-to-market) piaci alapú árazás aktív piacon (pl. Budapesti Értéktőzsde) jegyzett árak alapján.
Részvények	Level 3	Valós érték alapján.
Jelzáloglevelek	Level 2	(Marked-to-model) modellalapú árazás a helyi jelzálogbankok által kibocsátott likvid kötvényekből összeállított görbével. Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZ / KÖTELEZETTSÉG MEGNEVEZÉSE	VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK
Jelzáloglevelek	Level 3	(Marked-to-model) modellalapú árazás nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló inputokra támaszkodva (pl. jelentős értékelési kiigazítás alkalmazása). Likviditási és kizárási FVA-t alkalmazunk értékelési korrekcióként.
Követelések hitelintézetekkel szemben	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Követelések hitelintézetekkel szemben	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslése olyan értékelési modell segítségével történik, amelyben egy vagy több jelentős input vagy jelentős értéktényező nem megfigyelhető a piacon (pl. nem-teljesítő hitelek).
Ügyfelekkel szembeni követelések	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Ügyfelekkel szembeni követelések	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslése olyan értékelési modell segítségével történik, amelyben egy vagy több jelentős input vagy jelentős értéktényező nem megfigyelhető a piacon (pl. nem-teljesítő hitelek).
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becslése olyan értékelési modell segítségével történik, amelyben egy vagy több jelentős input vagy jelentős értéktényező nem megfigyelhető a piacon.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Level 2	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása. A valós érték becsléséhez hasonló instrumentumok jegyzett ára elérhető az aktív piacokon, illetve azonos vagy hasonló instrumentumokra vannak jegyzett árfolyamok olyan piacokon, amelyek nem aktívak, vagy olyan értékelési modell segítségével történik az értékelés, amelyben minden jelentős input és jelentős értéktényező közvetlenül, illetve az aktív piacon közvetve megfigyelhetőek.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Level 3	Diszkontált cash-flow módszer alkalmazása.

### 43.2 Level 3 valós érték

#### 43.2.1 Level 3 valósérték-közzétételek

A következő táblázat a Level 3 valósérték-hierarchiába tartozó valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének főbb mozgásait és nyitó és záró egyenlegeinek egyeztetését mutatja be.

(millió Ft)

KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	
<b>Egyenleg 2023. január 1.</b>	<b>(15 273)</b>
Eredményben elszámolt nyereség/veszteség	12 866
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség/veszteség	–
Állománynövekedések tranzakciókból	1 488
Állománycsökkenések tranzakciókból	229
Átsorolások Level 3-ba	–
Átsorolások Level 3-ból	–
<b>Egyenleg 2023. december 31.</b>	<b>(690)</b>

(millió Ft)

KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	
<b>Egyenleg 2022. január 1.</b>	<b>(6 806)</b>
Eredményben elszámolt nyereség/veszteség	(6 283)
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség/veszteség	–
Állománynövekedések tranzakciókból	(2 258)
Állománycsökkenések tranzakciókból	74
Átsorolások Level 3-ba	–
Átsorolások Level 3-ból	–
<b>Egyenleg 2022. december 31.</b>	<b>(15 273)</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 43.2.2 Level 3 valós érték nem megfigyelhető inputok

A következő táblázat a Level 3 valósérték-hierarchiába tartozó pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározása során figyelembe vett jelentős nem megfigyelhető inputok jellemzőit mutatja be.

LEVEL 3 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	VALÓS ÉRTÉK 2023.12.31/ (2022.12.31)	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKA	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK BECSLÉSI TARTOMÁNYA (ÉV VÉGI)	VALÓS ÉRTÉKEN TÖRTÉNŐ ÉRTÉKELÉS ÉRZÉKENYSÉGE A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOKRA
Ügyfélkihelyezések	2023: 107,515 [2022: 78,678]	Diszkontált cash-flow	Nem-teljesítés valószínűsége (PD) 0-5 év	2023: 0,00% – 59,16% (3,49%) [2022: 0,00% – 33,72% (4,87%)]	A nem-teljesítés valószínűségének (PD) jelentős csökkenése magasabb valós értéket eredményezne.
			Nem-teljesítéskori veszteségráta (LGD)	2023: 6,71% – 71,93% (53,04%) [2022: 5,05% – 86,34% (38,00%)]	A nem-teljesítéskori veszteségráta (LGD) jelentős emelkedése alacsonyabb valós értéket eredményezne.
			Várható előtörlesztési ráta (babaváró hitelek havi átlagos tőketörlesztése)	2023: 0,25% – 0,35% (0,29%) [2022: 0,18% – 0,39% (0,26%)]	A várható előtörlesztési ráták jelentős emelkedése alacsonyabb valós értéket eredményezne.
			Várható előtörlesztési ráta (CSOK, OFK hitelek havi átlagos tőketörlesztése)	2023: 0,07% – 0,67% (0,30%) [2022: 0,25% – 0,72% (0,40%)]	A várható előtörlesztési ráták jelentős csökkenése magasabb valós értéket eredményezne.

## 43.3. Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Az alábbi táblázat a mérlegfordulónapon nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat elemzi a valósérték-hierarchia azon szintje szerint, amelybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek.

(millió Ft)

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	VALÓS ÉRTÉK ÖSSZESEN	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
<b>2023. december 31.</b>						
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>						
Pénzeszközök és pénzgyenértékesek	17	–	461 931	–	461 931	461 931
Banki kihelyezések	20	–	1 026 593	28	1 026 621	1 029 319
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	21	–	1 160 805	790 707	1 951 512	1 978 698
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	22	551 842	77 643	65 795	695 280	700 749
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>		<b>551 842</b>	<b>2 726 972</b>	<b>856 530</b>	<b>4 135 344</b>	<b>4 170 697</b>
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>						
Pénzügyi források	29	–	717 093	–	717 093	717 093
Ügyfélforrások	30	–	3 027 376	3 156	3 030 532	3 041 603
Kibocsátott értékpapírok	31	–	55 092	392 170	447 262	440 229
Alárendelt kötelezettségek	31	–	–	54 130	54 130	52 116
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>		<b>–</b>	<b>3 799 561</b>	<b>449 456</b>	<b>4 249 017</b>	<b>4 251 041</b>
Pénzeszközök és pénzgyenértékesek	17	–	667 394	–	667 394	667 141
Banki kihelyezések	20	–	862 645	19 109	881 754	929 477
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	21	–	1 018 292	926 580	1 944 872	1 982 599
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	22	431 272	99 402	25 960	556 634	570 608
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>		<b>431 272</b>	<b>2 647 733</b>	<b>971 919</b>	<b>4 050 924</b>	<b>4 149 825</b>
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>						
Pénzügyi források	29	–	815 053	–	815 053	759 106
Ügyfélforrások	30	–	3 084 378	5 869	3 090 247	2 887 653
Kibocsátott értékpapírok	31	–	89 374	213 435	302 809	318 407
<b>Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>		<b>–</b>	<b>3 988 805</b>	<b>219 304</b>	<b>4 208 109</b>	<b>3 965 166</b>

A következő leírás összefoglalja a legfontosabb módszereket és feltételezéseket a pénzügyi eszközök valós értékének becslésére.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

**Hitelek:** A valós érték a diszkontált, várható jövőbeni tőke- és kamat-cash-flow-k alapján kerül kiszámításra. A várható jövőbeni pénzáramlások becslésénél a hitelkockázat és valamennyi várható értékvesztés beszámításra kerül. Az alkalmazott diszkontráta magában foglalja a kockázatmentes rátát, illetve minden olyan lehetséges kockázati tényezőt, amelyet a piaci szereplők is figyelembe vesznek. Hitelkártyáknál, folyószámlahiteleknél, és egyéb, nagyon rövid lejáratú követeléseknél a követelés látra szólónak tekinthető. A hitelek valós értékének számítása visszatükrözi a kamatlábak változását is. Nem-teljesítő hitelek esetében a valósérték-számítási módszertan a várható veszteség, a várható megtérülési idő és kockázati prémium becslésével történik.

**Amortizált bekerülési értéken tartott befektetések:** Ezek valós értékének alapja a mérleg fordulónapján érvényes, jegyzett piaci ár, amennyiben rendelkezésre áll, a tranzakciós költségek levonása nélkül. Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor a valósérték-árazási modellekkel vagy diszkontált cash-flow-technikákkal kerül becslésre.

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

**Banki és ügyfélbetétek:** Határozott lejáratú betétek valós értékének meghatározásához olyan rátával diszkontáljuk a jövőbeli pénzáramlásokat, amely magában foglalja a kockázatmentes rátát és a saját creditspreadet. Látra szóló és lejárat nélküli betétek esetében a valós értéket a mérlegfordulónapon fennálló látra szóló betétek összege adja.

**Hosszú lejáratú kötelezettség:** A valós érték alapja a jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll. Azon adósságot megtestesítő instrumentumok, amelyeknél jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, a valós érték a jövőbeni pénzáramlások jelenértékéeként a mérlegfordulónapon érvényes piaci kamatlábakkal diszkontálva került becslés.

## 44 Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

### 44.1 Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek

#### Eszközök

(millió Ft)

	2023. DECEMBER 31.		2022. DECEMBER 31.	
	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	65 450	15 748	129 277	60 066
Befektetési célú értékpapírok	–	5 320	–	1 743
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	66 894	5 239	62 071	8 327
Banki kihelyezések	522 060	13 732	405 215	1 008
Ügyfélkihelyezések	–	41	–	54
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	83 987	11 013	219 618	19 143
Immateriális javak	2 979	1 239	3 411	1 319
<b>Összesen</b>	<b>741 370</b>	<b>52 332</b>	<b>819 592</b>	<b>91 660</b>



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## Források

(millió Ft)

	2023. DECEMBER 31.		2022. DECEMBER 31.	
	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK
Pénzügyi források	102 974	12 790	109 587	13 018
Ügyfélforrások	–	1 222	–	3 580
Kibocsátott értékpapírok	249 732	–	146 908	–
Alárendelt kötelezettségek	52 116	–	–	–
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	65 638	22 536	157 641	31 808
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	153 135	20 665	297 008	44 805
Halasztott adó kötelezettség	–	82	–	4
Egyéb kötelezettség	1 975	334	2 286	1 386
Egyéb céltartalék	–	7	–	854
Értékelési tartalék	–	4 496	–	44
Eredménytartalék	–	144	–	144
<b>Összesen</b>	<b>625 570</b>	<b>62 276</b>	<b>713 430</b>	<b>95 643</b>

## Függő és jövőbeni kötelezettségek, derivatívák

(millió Ft)

	2023. DECEMBER 31.		2022. DECEMBER 31.	
	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK
Ki nem használt kölcsön- és folyószámla-hitelkeret	303	1 137	303	1 137
Pénzügyi garanciák	245	56 254	245	56 254
<b>Derivatívák összege</b>	<b>3 968 151</b>	<b>1 565 804</b>	<b>4 197 336</b>	<b>1 773 438</b>

## Eredménykimutatás

(millió Ft)

	2023. DECEMBER 31.		2022. DECEMBER 31.	
	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	23 476	901	880	324
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek	–	–	–	7
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	(17 300)	(1 545)	(3 266)	(972)
Jutalékbevételek	201	545	225	942
Jutalékráfordítások	(88)	(181)	(90)	(246)
Osztalékbevételek	–	5	–	9
Devizaeredmény	343	–	81	47
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	68	989	(145)	(874)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	–	190	–	(54)
Működési költségek	(11 015)	(254)	(7 846)	(299)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	(2 074)	148	100	4 629
<b>Összesen</b>	<b>(6 345)</b>	<b>754</b>	<b>(10 012)</b>	<b>3 464</b>

## A fenti egyenlegek és tranzakciók a következő cégekkel szemben állnak fenn:

**2023:** Anyavállalat: UniCredit S.p.A., Egyéb kapcsoló vállalkozások: UniCredit Bank SA., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia AS., Zagrebacka Banka DD., UniCredit Bank AG., UniCredit Bulbank, UniCredit Bank Serbia JSC., UniCredit Services GmbH., Európa Befektetési Alapkezelő Zrt., UniCredit Turn-Around Management CEE GmbH., AO UniCredit Bank, UniCredit Banka Slovenija DD, UniCredit Bank Austria AG, BAH-OMEGA Zrt. Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Garantiqa Hitelgarancia Zrt., VISA Inc., CA-ZETA Real Estate Development Limited Liability Company, FMZ Savaria Kft., UniCredit Factoring SPA, UniCredit Bank DD, BAH BETA Ingatlanhasznosító Kft, UNICREDIT BANK AG, MILAN BRANCH, UNICREDIT LEASING SLOVAKIA A.S.

**2022:** Anyavállalat: UniCredit S.p.A., Egyéb kapcsoló vállalkozások: UniCredit Bank SA., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia AS., Zagrebacka Banka DD., UniCredit Bank AG., UniCredit Bulbank, UniCredit Bank Serbia JSC., UniCredit Services SCPA., UniCredit Services GmbH., Európa Befektetési Alapkezelő Zrt., UniCredit Turn-Around Management CEE GmbH., UCTAM Hungary Kft., AO UniCredit Bank, UniCredit Banka Slovenija DD, UniCredit Bank Austria AG, UCTAM Retail Hungary Kft., BAH-OMEGA Zrt. BAH-KAPPA Kft. Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Garantiqa Hitelgarancia Zrt., VISA Inc., CA-ZETA Real Estate Development Limited Liability Company, FMZ Savaria Kft., UniCredit Factoring SPA, UniCredit Bank DD, BAH BETA Ingatlanhasznosító Kft, UNICREDIT BANK AG, MILAN BRANCH).

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

**44.2 Kulcspozícióban lévő vezetők**

A kulcspozícióban lévő vezetők mint Igazgatósági tagoknak, Ügyvezető igazgatóknak és a Felügyelő Bizottság tagjainak kompenzációja a következőképpen alakult:

(millió Ft)

	2023	2022
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 681	2 362
Részvényalapú kifizetések	215	163
Hosszú távú munkavállalói juttatások	(45)	232
<b>Összesen</b>	<b>2 851</b>	<b>2 757</b>

A kulcspozícióban lévő vezetőknek folyósított hitelek állománya az alábbiak szerint alakult:

(millió Ft)

	2023	2022
Vezető tisztségviselőknek folyósított hitelek állománya	13	15
<b>Összesen</b>	<b>13</b>	<b>15</b>

A csoport kulcspozícióban lévő vezetői 2023.12.31-én:

**Felügyelőbizottság tagjai:** Palibatchiyska Stefanova Emilia elnök, Bisagni Gianfranco, Manzoni Maria Chiara, Salvatore Emidio.

**Igazgatóság tagjai:** Tóth Balázs elnök-vezérigazgató, Volpi Giacomo vezérigazgató-helyettes, Nikse Nevena pénzügyi igazgató, Lonjak Dam Ivana Kockázatkezelési divízió vezetője, Hulshof Albert Vállalati divízió vezetője, Vörös Réka Lakossági és kisvállalati divízió vezetője, Anschau János Operatív divízió vezetője, Pancenko Svetlana People & Culture divízió vezetője (2024. január 31-ig).

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 45 Hitelkockázati kitettség

## 45.1 A csoport kitettségeinek hitelminőségi elemzése

Az alábbi táblázatok a pénzügyi eszközök, valamint a hitelkeretek és pénzügyi garanciák hitelminőségéről tartalmaznak információkat instrumentumkategóriánkénti bontásban. Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értéken pénzügyi eszközök az egyes hitelminősítési sorokban (a valósérték-különbségeket nem tartalmazó) bruttó könyv szerinti értéken szerepelnek a fedezetek vagy egyéb hitelminőség-javítási értékek figyelembevétele nélkül. A garanciák, az akkreditívek és a hitelkötelezettség-vállalások esetében a táblázatban szereplő összegek a lekötött, illetve garantált vagy igazolt összegeket jelentik.

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
(millió Ft)						
<b>2023. december 31.</b>						
<b>Banki kihelyezések amortizált bekerülési értéken</b>						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	969 614	445	–	–	970 059
– Spekulatív kategória	0,305–99,99%	476	57 121	–	–	57 597
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–	–
Bruttó érték	–	970 090	57 566	–	–	1 027 656
Értékvesztés-állomány	–	(149)	(27)	–	–	(176)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>–</b>	<b>969 941</b>	<b>57 539</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 027 480</b>
<b>Ügyfélkihelyezések amortizált bekerülési értéken</b>						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	495 926	172 589	12	1	668 528
– Spekulatív kategória	0,305–99,99%	934 555	459 484	–	1 023	1 395 062
– Értékvesztett	100,00%	–	–	45 452	994	46 446
Bruttó érték	–	1 430 481	632 073	45 464	2 018	2 110 036
Értékvesztés-állomány	–	(7 900)	(14 389)	(26 074)	3 468	(44 895)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>–</b>	<b>1 422 581</b>	<b>617 684</b>	<b>19 390</b>	<b>5 486</b>	<b>2 065 141</b>
<b>2022. december 31.</b>						
<b>Banki kihelyezések amortizált bekerülési értéken</b>						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	929 413	–	–	–	929 413
– Spekulatív kategória	0,305–99,99%	314	–	–	–	314
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–	–
Bruttó érték	–	929 727	–	–	–	929 727
Értékvesztés-állomány	–	(250)	–	–	–	(250)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>–</b>	<b>929 477</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>929 477</b>
<b>Ügyfélkihelyezések amortizált bekerülési értéken</b>						
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	1 014 792	107 089	–	28	1 121 909
– Spekulatív kategória	0,305–99,99%	641 201	271 684	21	375	913 281
– Értékvesztett	100,00%	–	–	48 452	2 143	50 595
Bruttó érték	–	1 655 993	378 773	48 473	2 546	2 085 785
Értékvesztés-állomány	–	(16 952)	(13 487)	(27 862)	2 921	(55 380)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>–</b>	<b>1 639 041</b>	<b>365 286</b>	<b>20 611</b>	<b>5 467</b>	<b>2 030 405</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
<b>2023. december 31.</b>					
<b>Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>					
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	616 929	–	–	616 929
– Standard monitoring	0,305–99,990%	85 859	29 024	–	114 883
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		702 788	29 024	–	731 812
Értékvesztés-állomány		(439)	(1 092)	–	(1 531)
<b>Könyv szerinti érték</b>		<b>702 349</b>	<b>27 932</b>	<b>–</b>	<b>730 281</b>
<b>Befektetési célú, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>					
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	444 279	–	–	444 279
– Standard monitoring	0,305–99,990%	32 325	1 213	–	33 538
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		476 604	1 213	–	477 817
Értékvesztés-állomány		(217)	(22)	–	(239)
<b>Könyv szerinti érték</b>		<b>476 387</b>	<b>1 191</b>	<b>–</b>	<b>477 578</b>
<b>2022. december 31.</b>					
<b>Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>					
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	649 656	5 163	–	654 819
– Standard monitoring	0,305–99,990%	7 377	16 486	–	23 863
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		657 033	21 649	–	678 682
Értékvesztés-állomány		(460)	(979)	–	(1 439)
<b>Könyv szerinti érték</b>		<b>656 573</b>	<b>20 670</b>	<b>–</b>	<b>677 243</b>
<b>Befektetési célú, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>					
– Befektetési kategória	0,001–0,305%	324 727	–	–	324 727
– Standard monitoring	0,305–99,990%	–	1 736	–	1 736
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		324 727	1 736	–	326 463
Értékvesztés-állomány		(116)	(44)	–	(160)
<b>Könyv szerinti érték</b>		<b>324 611</b>	<b>1 692</b>	<b>–</b>	<b>326 303</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
<b>2023. december 31.</b>					
<b>Hitelkeretek</b>					
– Banki kihelyezések	0,001–20%	332	–	–	<b>332</b>
– Ügyfélkihelyezések	0,001–100%	788 099	229 674	5 106	<b>1 022 879</b>
Bruttó érték		788 431	229 674	5 106	<b>1 023 211</b>
Céltartalék állomány		(237)	(449)	(2 244)	<b>(2 930)</b>
<b>Pénzügyi garanciák</b>					
– Banki kihelyezések	0,001–20%	59 451	15	–	<b>59 466</b>
– Ügyfél kihelyezések	0,001–100%	199 625	151 150	7 868	<b>358 643</b>
Bruttó érték		259 076	151 165	7 868	<b>418 109</b>
Céltartalék-állomány		(914)	(4 975)	(5 414)	<b>(11 303)</b>
<b>2022. december 31.</b>					
<b>Hitelkeretek</b>					
– Banki kihelyezések	0,001–20%	348	–	–	<b>348</b>
– Ügyfélkihelyezések	0,001–100%	924 532	138 301	5 238	<b>1 068 071</b>
Bruttó érték		924 880	138 301	5 238	<b>1 068 419</b>
Céltartalék-állomány		(410)	(65)	(2 081)	<b>(2 556)</b>
<b>Pénzügyi garanciák</b>					
– Banki kihelyezések	0,001–20%	298 217	–	–	<b>298 217</b>
– Ügyfélkihelyezések	0,001–100%	260 025	114 428	12 157	<b>386 610</b>
Bruttó érték		558 242	114 428	12 157	<b>684 827</b>
Céltartalék-állomány		(2 574)	(3 181)	(8 187)	<b>(13 942)</b>

**45.2 Értékvesztések és céltartalékok alakulása**

Az alábbi táblázatok a várható hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztések és céltartalékok alakulását mutatják be pénzügyi instrumentumonkénti bontásban. Az „Átsorolások” esetén bemutatott számok a tárgyévben Stage besorolást váltó ügyletek esetén az összehasonlító időszak végén fennálló értékvesztés-állományt tartalmazzák.

(millió Ft)

BANKI KIHELYEZÉSEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
<b>Értékvesztés-állomány 2023. január 1.</b>	<b>(250)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(250)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>7</b>	<b>(7)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Átsorolás Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	7	(7)	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	87	6	–	–	93
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(9)	(26)	–	–	(35)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	19	4	–	–	23
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(3)	(4)	–	–	(7)
<b>Értékvesztés-állomány 2023. december 31.</b>	<b>(149)</b>	<b>(27)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(176)</b>
<b>Értékvesztés-állomány 2022. január 1.</b>	<b>(96)</b>	<b>(35)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(131)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>(34)</b>	<b>34</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Átsorolás Stage 1-be	(34)	34	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	(176)	–	–	–	(176)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(24)	–	–	–	(24)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	39	1	–	–	40
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam és egyéb hatás	41	–	–	–	41
<b>Értékvesztés-állomány 2022. december 31.</b>	<b>(250)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(250)</b>



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
<b>Értékvesztés-állomány 2023. január 1.</b>	<b>(16 952)</b>	<b>(13 487)</b>	<b>(27 862)</b>	<b>2 921</b>	<b>(55 380)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>1 676</b>	<b>(4 043)</b>	<b>2 366</b>	<b>–</b>	<b>(1)</b>
Átsorolás Stage 1-be	(2 980)	2 871	108	–	(1)
Átsorolás Stage 2-be	4 564	(7 204)	2 640	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	92	290	(382)	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	6 576	4 156	(4 273)	561	<b>7 020</b>
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(2 451)	(3 839)	(3 305)	(309)	<b>(9 904)</b>
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	3 211	2 778	7 533	455	<b>13 977</b>
Leírások	(2)	–	(282)	–	<b>(284)</b>
Unwinding hatás	–	–	(707)	(164)	<b>(871)</b>
Devizaárfolyam és egyéb hatás	42	46	456	4	<b>548</b>
<b>Értékvesztés-állomány 2023. december 31.</b>	<b>(7 900)</b>	<b>(14 389)</b>	<b>(26 074)</b>	<b>3 468</b>	<b>(44 895)</b>
<b>Értékvesztés-állomány 2022. január 1.</b>	<b>(9 188)</b>	<b>(14 881)</b>	<b>(27 492)</b>	<b>3 032</b>	<b>(48 529)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>(2 510)</b>	<b>2 853</b>	<b>(343)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Átsorolás Stage 1-be	(3 215)	3 182	33	–	–
Átsorolás Stage 2-be	702	(703)	1	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	3	374	(377)	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	433	(2 210)	(435)	304	<b>(1 908)</b>
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(5 211)	(1 511)	(4 248)	(155)	<b>(11 125)</b>
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	714	2 219	6 045	88	<b>9 066</b>
Leírások	–	–	(204)	–	<b>(204)</b>
Unwinding hatás	–	–	(826)	(206)	<b>(1 032)</b>
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(1 190)	43	(359)	(142)	<b>(1 648)</b>
<b>Értékvesztés-állomány 2022. december 31.</b>	<b>(16 952)</b>	<b>(13 487)</b>	<b>(27 862)</b>	<b>2 921</b>	<b>(55 380)</b>

(millió Ft)

BEFEKTETÉSI CÉLÚ, AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
<b>Értékvesztés-állomány 2023. január 1.</b>	<b>(460)</b>	<b>(979)</b>	<b>–</b>	<b>(1 439)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>8</b>	<b>(8)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Átsorolás Stage 1-be	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	8	(8)	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	80	(143)	–	(63)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(72)	–	–	(72)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	5	39	–	44
Devizaárfolyam és egyéb hatás	–	(1)	–	(1)
<b>Értékvesztés-állomány 2023. december 31.</b>	<b>(439)</b>	<b>(1 092)</b>	<b>–</b>	<b>(1 531)</b>
<b>Értékvesztés-állomány 2022. január 1.</b>	<b>(440)</b>	<b>(566)</b>	<b>–</b>	<b>(1 005)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>(58)</b>	<b>58</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Átsorolás Stage 1-be	(71)	71	–	–
Átsorolás Stage 2-be	13	(13)	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	38	(189)	–	(151)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(26)	(282)	–	(308)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	27	–	–	27
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(1)	–	–	(1)
<b>Értékvesztés-állomány 2022. december 31.</b>	<b>(460)</b>	<b>(979)</b>	<b>–</b>	<b>(1 439)</b>

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

BEFEKTETÉSI CÉLÚ, EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSELLEN SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
<b>Értékvesztés-állomány 2023. január 1.</b>	<b>(116)</b>	<b>(44)</b>	<b>–</b>	<b>(160)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Átsorolás Stage 1-be	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	1	(1)	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	(102)	23	–	(79)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(20)	–	–	(20)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	20	–	–	20
Devizaárfolyam és egyéb hatás	–	–	–	–
<b>Értékvesztés-állomány 2023. december 31.*</b>	<b>(217)</b>	<b>(22)</b>	<b>–</b>	<b>(239)</b>
<b>Értékvesztés-állomány 2022. január 1.</b>	<b>(203)</b>	<b>(51)</b>	<b>–</b>	<b>(254)</b>
<b>Átsorolások:</b>	<b>2</b>	<b>(2)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Átsorolás Stage 1-be	(6)	6	–	–
Átsorolás Stage 2-be	8	(8)	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	81	9	–	90
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(11)	–	–	(11)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	16	–	–	16
Értékvesztés-állomány 2021. december 31.*	(1)	–	–	(1)
<b>Értékvesztés-állomány 2021. december 31.*</b>	<b>(116)</b>	<b>(44)</b>	<b>–</b>	<b>160</b>

\* Az FVOCI adósságinstrumentumokra képzett értékvesztések nem kerülnek a pénzügyi helyzet-kimutatásban megjelenítésre, ezen pénzügyi eszközök mérlegben kimutatott könyv szerinti értéke a valós értékükkel egyezik meg.

## 45.3 Értékvesztett eszközök (Stage 3) alakulása

(millió Ft)

	BRUTTÓ KITETTSÉG	ÉRTÉKVESZTÉS	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK*
<b>2023. december 31.</b>				
<b>Értékvesztett eszközök</b>	<b>45 464</b>	<b>(26 074)</b>	<b>19 390</b>	<b>20 056</b>
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfélkihelyezések – magánszemélyek:	5 263	(3 960)	1 303	2 606
– Jelzáloghitelek	2 906	(1 929)	977	2 600
– Fogyasztási hitelek	1 875	(1 570)	305	–
– Folyószámlahitelek	372	(361)	11	–
– Egyéb hitelek	110	(100)	10	6
<b>Ügyfélkihelyezések – jogi személyek:</b>	<b>40 201</b>	<b>(22 114)</b>	<b>18 087</b>	<b>17 450</b>
– Nagyvállalati ügyfelek	35 781	(20 353)	15 428	13 697
– Kis- és középvállalati ügyfelek	680	(335)	345	327
– Egyéb (lízing)	3 740	(1 426)	2 314	3 426
<b>2022. december 31.</b>				
<b>Értékvesztett eszközök</b>	<b>48 473</b>	<b>(27 862)</b>	<b>20 611</b>	<b>21 356</b>
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfélkihelyezések – magánszemélyek:	5 178	(3 545)	1 633	2 639
– Jelzáloghitelek	3 235	(2 014)	1 221	2 635
– Fogyasztási hitelek	1 379	(1 048)	331	–
– Folyószámlahitelek	392	(335)	57	–
– Egyéb hitelek	172	(148)	24	4
<b>Ügyfélkihelyezések – jogi személyek:</b>	<b>43 295</b>	<b>(24 317)</b>	<b>18 978</b>	<b>18 717</b>
– Nagyvállalati ügyfelek	36 183	(22 969)	13 214	12 469
– Kis- és középvállalati ügyfelek	860	(404)	456	367
– Egyéb (lízing)	6 252	(944)	5 308	5 881

\* A csoport által alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, az allokált fedezeti érték számításának metódusát a 4.3.2 Biztosítékok kezelése kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 45.4 Ügyfélkihelyezések fedezeti értéke fedezetek típusa szerinti bontásban\*

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE, FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN 2023. DECEMBER 31.	STAGE 1 12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 2 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 3 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
– Garanciák	301 142	174 678	10 479	486 299
– Készpénzfedezet	50 553	17 824	445	68 821
– Ingatlan	536 819	154 195	10 097	701 112
– Értékpapír (adósság instrumentum)	1 776	–	–	1 776
– Értékpapír (tőke instrumentum)	130	565	5	700
– Egyéb	103 485	31 418	3 886	21 779
<b>Összesen</b>	<b>993 905</b>	<b>378 680</b>	<b>24 912</b>	<b>1 280 487</b>

(millió Ft)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE, FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN 2022. DECEMBER 31.	STAGE 1 12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 2 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 3 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
– Garanciák	409 178	104 738	7 963	521 879
– Készpénzfedezet	89 676	17 680	1 919	109 275
– Ingatlan	529 757	143 382	10 400	683 539
– Értékpapír (adósság instrumentum)	2 776	1 005	–	3 781
– Értékpapír (tőke instrumentum)	197	28	–	225
– Egyéb	12 436	27 887	586	40 909
<b>Összesen</b>	<b>1 044 020</b>	<b>294 720</b>	<b>20 868</b>	<b>1 359 608</b>

\* A csoport által alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, az allokált fedezeti érték számításának módszerét a 4.3.2 Biztosítékok kezelése kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

A csoport által birtokbavétellel (fedezetértvényesítés során) megszerzett biztosítékok értéke 2023. és 2022. év végén egyaránt 0 forint.

## 45.5 Értékvesztések és céltartalékok alakulása, az értékvesztések és céltartalékok nyitó- és záróértékének pénzügyi instrumentumonkénti egyeztetése

(millió Ft)

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK-MOZGÁSTÁBLA 2023	ÜGYFÉL- KIHELYEZÉSEK	PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZ- EGYEN- ÉRTÉKESEK	BANKI KIHELYEZÉSEK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	HITELKERETEK ÉS PÉNZÜGYI GARANCIÁK	ÖSSZESEN
<b>Értékvesztés / céltartalék- állomány 2023. január 1.</b>	<b>(55 380)</b>	<b>(144)</b>	<b>(250)</b>	<b>(160)</b>	<b>(1 439)</b>	<b>(16 498)</b>	<b>(73 871)</b>
Értékvesztés/Céltartalékképzés	(33 387)	–	(164)	(226)	(1 299)	(9 945)	(45 021)
Értékvesztés/Céltartalék-visszaírás	42 248	142	274	148	1 207	12 181	56 200
Devizaárfolyam és egyéb hatás	1 624	–	(36)	–	–	29	1 617
<b>Értékvesztés / céltartalék- állomány 2023. december 31.</b>	<b>(44 895)</b>	<b>(2)</b>	<b>(176)</b>	<b>(238)</b>	<b>(1 531)</b>	<b>(14 233)</b>	<b>(61 075)</b>
Szerződéses pénzáramok módosításának hatása.*	(4 644)	–	–	–	–	–	(4 644)
<b>Időszaki eredményben elszámolt értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalék</b>	<b>4 217</b>	<b>142</b>	<b>110</b>	<b>(78)</b>	<b>(92)</b>	<b>2 236</b>	<b>6 535</b>

\* Ebből a moratóriummal és kamatstoppal kapcsolatos veszteségek a 6.2, 6.3. Kiegészítő megjegyzésekben kerültek részletesen bemutatásra

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

(millió Ft)

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK-MOZGÁSTÁBLA 2022.	ÜGYFÉL- KIHELYEZÉSEK	PÉNZ- ESZKÖZÖK ÉS PÉNZEGYEN- ÉRTÉKESEK	BANKI KIHELYEZÉSEK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMELEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	HITEL- KERETEK ÉS PÉNZÜGYI GARANCIÁK	ÖSSZESEN
Értékvésztés / céltartalék- állomány 2022. január 1.	(48 529)	(15)	(131)	(254)	(1 006)	(15 057)	(64 992)
Értékvésztés / Céltartalékképzés	(38 613)	(129)	(283)	(71)	(1 058)	(12 035)	(52 189)
Értékvésztés / Céltartalék-visszairás	33 960	–	123	166	626	10 803	45 678
Devizaárfolyam és egyéb hatás	(2 198)	–	41	(1)	(1)	(209)	(2 368)
Értékvésztés / céltartalék- állomány 2022. december 31.	(55 380)	(144)	(250)	(160)	(1 439)	(16 498)	(73 871)
Szerződéses pénzáramok módosításának hatása	(5 089)	–	–	–	–	–	(5 089)
<b>Időszaki eredményben elszámolt értékvésztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalék</b>	<b>(9 742)</b>	<b>(129)</b>	<b>(160)</b>	<b>95</b>	<b>(432)</b>	<b>(1 232)</b>	<b>(11 600)</b>

\* Ebből a moratóriummal és kamatstoppal kapcsolatos veszteségek a 6.2, 6.3. Kiegészítő megjegyzésekben kerültek részletesen bemutatásra.

#### 45.6 Geopolitikai és kereskedelmiingatlan-finanszírozási overlay hatás bemutatása az értékvésztés és céltartalék elszámolására

GEOPOLITIKAI OVERLAY HATÁS	ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN 2023.12.31.	ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN 2022.12.31.
Értékvésztés/céltartalék-állomány fordulónapon	(61 075)	(73 871)
Vállalati kihelyezéseken	(10 925)	(12 086)
Lakossági kihelyezéseken	(611)	(1 083)
<b>Geopolitikai overlay hatás összesen</b>	<b>(11 536)</b>	<b>(13 169)</b>
Kereskedelmiingatlan-finanszírozási overlay hatás összesen	(4 220)	–
Értékvésztés/céltartalék-állomány (overlay hatás nélkül) fordulónapon	(45 319)	(60 702)

#### 45.7 Makrogazdasági kitekintés

##### Alapfogatókönyv – enyhe recesszió

##### Tervezési háttérparaméterek:

- A gázdiverzifikációs útvonalak számának növekedésével, valamint az orosz energiahordozókra kivetett ársapkák következtében 2022-höz képest alacsonyabb TTF-árjegyzésekkel számolunk. A tervezési időszak előtti 5 hónapban jelentősen emelkedtek a jegyzések, ami rontja az egyensúlyi mutatókról alkotott képünket.
- A visszaeső kereslet és az Európai Központi Bank szigorítása nyomán visszaesett a növekedés Európában. Az európai és amerikai kamatszigorítási ciklus őszi befejezésével számolunk.
- A növekedési kilátások a 2022-es visszafogott globális növekedéshez képest is tovább romlanak. A gyengülés főként a szigorodó pénzügyi feltételekből, valamint Európa és Kína gazdasági lendületének csökkenéséből ered. Kínában a korábban megszokott mintázat, melyben a lassulásokat jelentős állami gazdaságélénkítés követte, nem érvényesült 2023-ban és előretekintve sem. Németországban az energiainfúzió iparágak gyenge teljesítményét tetézte be a gépipari exportkereslet visszaesése, miközben a fiskális politika nem tudja élénkíteni a gazdaságot.
- A háztartások megtakarításai és a feszes munkaerőpiac enyhítik a recesszió kimenetelét, ugyanakkor ragadósabbá teszik az árakat.
- A Fed kamatszigorítási ciklusának 2023 őszi végével számolunk, ami segíti a feltörekvő devizákat és a költségvetések helyzetét. Az emelkedő olajárak nem lesznek képesek leállítani a deflációs folyamatokat.

##### A magyar makropályára gyakorolt hatás:

A gazdaság 2023-ban 0,7%-kal zsugorodhat a gyengébb globális kereslet, a negatív fiskális és monetáris impulzusok, a háztartások fogyasztásának lassulása, valamint az állóeszköz-beruházások zsugorodása következtében. Az infláció várhatóan az év nagy részében két számjegyű marad, az MNB fenntartja a feszes monetáris kondíciókat, ami tovább fékezi a gazdasági aktivitást.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az EU-támogatások késedelme nyomás alatt tartja a forintot, e tekintetben arra számítunk, hogy részleges megállapodás jöhet a Bizottság és a Magyar Kormány között. A forint árfolyamánál leértékelődésre számítunk, mivel a forint védelmében megemelt kamat csak részben ellensúlyozza a költségvetési egyensúlytalanságból és a geopolitikai kitétségből származó bizonytalanságokat.

ENYHE RECESSZIÓ 2023-RA (ALAPFORGATÓKÖNYV)	2023	2024F	2025F	2026F
Reál GDP, éves változás (%)	-0,7	3,3	5,1	4,7
Infláció (CPI) év végén (%)	7,3	6,7	5,4	4,8
Infláció (CPI) éves átlag (%)	17,3	6,9	5,6	5,0
Havi nominális átlagbér, EUR	1 494	1 561	1 664	1 758
Munkanélküliségi ráta, (%)	3,9	3,3	3,3	3,3
Árfolyam, EUR/HUF, év végén	392,0	404,0	415,0	425,0
Árfolyam, EUR/HUF, éves átlag	383,1	398,2	410,0	420,0
Rövid futamidős kamatok, év végén (%)	11,0	6,2	5,1	4,1
Rövid futamidős kamatok, éves átlag (%)	14,6	7,7	5,5	4,5
Hosszú futamidős kamatok, 10 éves (%)	7,5	6,8	5,6	5,1
Lakásárindex, éves változás (%)	2,5	4,0	4,0	4,4

## Negatív forgatókönyv – mély recesszió

## Tervezési háttér paraméterek:

- Az orosz-ukrán konfliktus tovább eszkalálódik, az oroszországi gázszállítások teljesen leállnak. Az ársokkok továbbterjednek az olajpiacra, ami begyűrűzik a többi termékárba, első sorban az élelmiszerek árába.
- A gyors infláció az alapforgatókönyvhöz képest drasztikusabban csökkenti a reáljövedelmeket, az európai gazdaság recesszióba kerül.
- Bár a rövid távú inflációs várakozások jelentősen megemelkednek, a gazdasági szereplők többsége az energiapiaci sokk általános árkörnyezetre gyakorolt hatását időszakosnak ítélik meg, ezért a közép és hosszútávú inflációs várakozások horgonyzottak maradnak. Ennek nyomán az Európai Központi Bank képes lesz monetáris lazítást végrehajtani, hogy támogassa a recesszióba süllyedő gazdaságot.
- Az EKB inflációs célját csak 2025-ben éri el. Az euro árfolyama a dollárral szemben leértékelődik.

## A magyar makropályára gyakorolt hatás:

Az európai gazdaságok erőteljesebb zsugorodása miatt a külső feltételek Magyarország számára kedvezőtlenebbé válnak 2023-ban. Az orosz szállításoknak való különösen erős kitétségek miatt a magyar gazdaságot egyszerre éri erős energiapiaci, valamint kockázati prémium sokkok. A folyó fizetési mérleg tovább romlik, ami a forint folytatódó gyengülésével jár. A felerősödő globális árnyomás és a nemzeti valuta leértékelődése tartósan magas inflációt és az alapesetnél még szigorúbb monetáris feltételeket eredményez. Azonban hasonlóan Európa többi részéhez, Magyarországon is horgonyzottak maradnak a hosszú távú inflációs várakozások, így sikerül elkerülni az ár-bér spirált, a jegybank pedig képes kamatcsökkentésekkel támogatni a gazdaságot.

RECESSZIÓ 2023-RA (NEGATÍV/VÉSZFORGATÓKÖNYV)	2023	2024F	2025F	2026F
Reál-GDP, éves változás (%)	-0,7	-1,0	3,6	5,5
Infláció (CPI) év végén (%)	7,3	8,9	4,6	4,8
Infláció (CPI) éves átlag (%)	17,3	8,1	6,7	4,7
Havi nominális átlagbér, EUR	1 494,5	1 449,5	1 491,2	1 720,5
Munkanélküliségi ráta (%)	3,9	4,2	4,2	4,2
Árfolyam, EUR/HUF, év végén	392,0	436,3	439,9	431,4
Árfolyam, EUR/HUF, éves átlag	383,1	414,2	438,1	435,6
Rövid futamidős kamatok, év végén (%)	11,0	4,6	4,4	4,9
Rövid futamidős kamatok, éves átlag (%)	14,6	7,8	4,5	4,6
Hosszú futamidős kamatok, 10 éves (%)	7,5	7,5	5,9	5,6
Lakásárindex, éves változás (%)	2,5	0,1	3,2	4,0

A makrogazdasági forgatókönyvek értékvesztésre gyakorolt hatását a csoport az alap forgatókönyv és a negatív forgatókönyv szerint kiszámolt kollektív értékvesztés-állományok arányaiból és a 3 éves kumulált GDP-növekedés (százalékpontban) különbségét felhasználva számszerűsíti. A 2023. év végi IFRS 9-ben felhasznált scenáriók és portfólión számolt eredmény a következő: A 3 éves kumulált GDP-növekedésben megfigyelt egy százalékpontnyi GDP-csökkenés kollektív módszerrel számolt értékvesztés-állományra gyakorolt becsült hatása +2,2%.

Az értékvesztés-számításban is használt alap- és negatív forgatókönyvek súlya rendre 60% illetve 40%. Korábbi években úgynevezett pozitív scenárió is kiszámításra került, de ennek a súlya 2023. év végén 0%. Ezen súlyokat az UniCredit Group központilag határozza meg.

A fenti érzékenységvizsgálat mellett a makrogazdasági forgatókönyvek hatását, a kollektív módszerrel számolt értékvesztés-állományra gyakorolt hatását az Unicredit Group központilag végzi el. 2023. év végén az alkalmazott két forgatókönyv 0%, illetve 100% súly mellett feltételezésével



## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

7,1%-kal (1,682 millió forinttal) növekedne meg az overlay-eket nem tartalmazó modellalapú értékvesztés-állomány, ha csak a negatív forgatókönyv, illetve 4,7%-kal (1,114 millió forinttal) csökkenne, ha csak az alapszenárió lenne alkalmazva.



## 46 Piaci kockázatoknak való kitettség – trading és nem-trading portfóliók

### 46.1 Kamatkockázati kitettség

A kamatkockázati kitettségek napi kezelése bázispontérték (BPV) és VaR alapon történik. A BPV-érzékenységek devizánként és átárazódási időszávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető. Rendszeres és ad hoc vizsgálatok is készülnek előre megadott sztenderd és néhány aktuális érdekes forgatókönyv mellett.

A bemutatott forgatókönyvek a 200 bázispontos emelkedés és csökkenés, az EBA és MNB ajánlásai alapján paraméterezett párhuzamos felfelé és lefelé mozdulás (a hozamgörbe párhuzamos elmozdulása a lejáratú sávokban egyenlő mértékben), felfelé fordulás (rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) és lefelé fordulás (rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése), illetve rövid oldali emelkedés és csökkenés. Devizánkénti megbontásban vett pozitív kontribúció esetén 50% az alkalmazott súly, az EBA és MNB által megfogalmazott ajánlásokkal összhangban. Szintén szabályozói elvárásoknak megfelelően az egyes forgatókönyv eredményei kiegészülnek a viselkedési modell (látra szóló betét, előtörlesztés) „addon” értékeivel.

A hazai devizán kívül az összes olyan deviza vizsgálatra kerül, amelyekben pozícióval rendelkezik a csoport, és a kapcsolódó hozamgörbe elmozdulások is számszerűsítésre kerülnek. Ennek alapján a lenti táblázatokban fennálló szinte teljes kamatkockázati kitettség hazai devizában van. A módszertan tekintetében az eredmények a „flooring” hatást tükrözik, azaz az érintett szegmensek (pl. ügyfélkitettségek) esetén a +/- sokk csak a „flooring” mértékéig került érvényesítésre a kitettségeknél.

A bemutatott sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettójelenérték-szemlélettel rögtön beáróznak a piacon, és valós értékelés esetén a könyvelési típusnak megfelelő sorokon megjelennek; nemcsak az adott időszak, de a későbbi kamatjövedelmek tekintetében is.

2023		BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB(*)	ÖSSZESEN
Összes hozam	200bp emelkedés	(320)	(392)	(21 537)	(22 250)
	200bp csökkenés	(28)	216	23 363	23 551
	Felfelé mozdulás	(579)	(574)	(31 708)	(32 860)
	Lefelé mozdulás	81	338	37 671	38 090
	Felfelé fordulás	(404)	(52)	925	469
	Lefelé fordulás	(659)	(66)	4 099	3 374
	Rövid oldali emelkedés	(813)	(297)	(17 334)	(18 444)
	Rövid oldali csökkenés	(360)	144	12 638	12 422
<b>Legrosszabb eset</b>	<b>(813)</b>	<b>(574)</b>	<b>(31 708)</b>	<b>(32 860)</b>	

2022		BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB(*)	ÖSSZESEN
Összes hozam	200bp emelkedés	(1 268)	(1 436)	(9 222)	(11 927)
	200bp csökkenés	728	770	6 067	7 565
	Felfelé mozdulás	(1 325)	(1 779)	(11 660)	(14 763)
	Lefelé mozdulás	749	979	7 734	9 462
	Felfelé fordulás	(407)	46	(227)	(588)
	Lefelé fordulás	(341)	(447)	(1 713)	(2 501)
	Rövid oldali emelkedés	(582)	(1 067)	(6 445)	(8 094)
	Rövid oldali csökkenés	140	550	3 594	4 284
<b>Legrosszabb eset</b>	<b>(1 325)</b>	<b>(1 779)</b>	<b>(11 660)</b>	<b>(14 763)</b>	

\* A valós érték ingadozása az HTCS portfólió és a cash-flow hedge ügyletek esetében is a tőkével szemben kerül könyvelésre. A tőkével szemben könyvelt átértékelési hatások a pénzáramok realizálódásával kerülnek át az eredménykimutatásba. Azonban tekintettel arra, hogy a cash-flow hedge ügyletek valósérték-változásának nincs hatása a szavatoló tőkére, a fenti táblázatban az Egyéb kategória alatt kerül kimutatásra. A valós érték ingadozása a kereskedési célú és egyéb származtatott ügyletek esetében az eredménnyel szemben kerül könyvelésre. Az általános kamatpozíciók (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) és a lejáratig tartott kötvények átárazódása pedig sem a tőkére, sem az eredménykimutatásra nincs hatással (Egyéb alatt szerepelnek).

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

**46.2 Devizakitettség**

Az év végi nyitott devizapozíció összesen 2 milliárd forintot tett ki. A teljes nyitott devizapozíció 21 millió euróban limitálva van.

A pozíció a napi kezelés szerint értendő, a csoport összes szerződés szerinti devizakockázatát mutatja mérlegen belüli és kívüli tételekkel, alaptermékekkel és származtatott termékek egyenértékesei szerint.

A devizaárfolyam átértékelődésből származó minden piaci árváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

A devizaárfolyam-kockázat általában véve nem része a fedezeti elszámolásnak, kivéve azon derivatív ügyletek esetén, ahol a kamat és devizaárfolyam egyaránt befolyásolja a valós értéket (deviza-kamatcsere ügyletek). Mivel a fedezeti kapcsolatot a fedezeti ügylet egészére kell alapítani, ezen derivatívák devizakomponense valósérték-fedezés alá vonandó, ahol a devizaárfolyamhoz kötődő valósérték-változás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

**47 Kockázatosított érték (VaR)**

A VaR-számításon (egy napra vonatkoztatva, 99 százalékos konfidenciaintervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólióértékek 5,5 milliárd és 9,2 milliárd forint között mozogtak 2023-ban. Az átlagos VaR-érték 7,7 milliárd forint volt, ami növekedést jelent a korábbi évi értékhez képest, amely a VaR horizontját képező volatilisabb 250 napos időszaknak köszönhető. A VaR-értékének fő komponensei továbbra is a Credit spread (egyedi felárkockázat) és a kamatkockázat voltak. Az árfolyamkockázat is hozzájárult a teljes piaci kockázat alakulásához, de jelentősen elmaradt a többi kockázati kategória mögött.

**VaR értékek 2023. december 31-én**

(millió Ft)				
KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
Árfolyamkockázat	42	69	3	275
Kamatkockázat	3 524	4 844	1 342	7 733
Credit spread	6 949	10 088	6 949	14 110
Vega kockázat	157	36	2	167
Részvénykockázat	–	–	–	–
<b>Teljes kockázatosított érték (VaR)</b>	<b>5 451</b>	<b>7 696</b>	<b>5 451</b>	<b>9 153</b>

**VaR értékek 2022. december 31-én**

(millió Ft)				
KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
Árfolyamkockázat	32	58	4	307
Kamatkockázat	5 227	4 552	1 240	6 400
Credit spread	9 225	5 345	3 073	9 424
Vega kockázat	34	79	33	121
Részvénykockázat	0	0	0	0
<b>Teljes kockázatosított érték (VaR)</b>	<b>7 753</b>	<b>5 758</b>	<b>3 508</b>	<b>8 052</b>

A napi szintű kockázati jelentések részeként (Market Risk Reportok) készülnek minden kockázatosított üzleti területre vonatkozóan. Ezáltal minden érintett kockázatosított munkatárs és az adott osztályok vezetői számára elérhetőek az aktualizált és historikus adatok is.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 48 Kamatérzékenység

2023. és 2022. december 31-én a csoport (trading és befektetési) kamatpozíciója a jelentősebb devizákban az alábbiak szerint alakult.

Bázispontérték a főbb devizák tekintetében:

DEVIZA	3 HÓNAPNÁL KEVESEBB	3 HÓNAP ÉS 1 ÉV KÖZÖTT	1 ÉS 3 ÉV KÖZÖTT	3 ÉS 10 ÉV KÖZÖTT	10 ÉV FÖLÖTT	ÖSSZESEN	ÉVES STATISZTIKAI ADATOK		ABSZOLÚT ÁTLAG
							MAXIMUM	MINIMUM	
<b>2023. december 31-én</b>									
CHF	(0,01)	0,01	0,00	(0,00)	0,00	0,00	0,15	(0,04)	0,02
EUR	5,09	3,48	4,76	1,60	0,43	15,35	14,93	(14,70)	5,00
GBP	(0,02)	0,00	0,00	0,00	0,00	(0,02)	0,00	(0,03)	0,01
HUF	(3,08)	(4,62)	(16,47)	(73,41)	(8,93)	(106,51)	(57,79)	(109,64)	92,06
USD	0,17	0,16	0,17	0,06	0,00	0,57	0,93	(0,75)	0,28
<b>Összesen*</b>	<b>2,15</b>	<b>(0,97)</b>	<b>(11,54)</b>	<b>(71,76)</b>	<b>(8,50)</b>	<b>(90,62)</b>			
<b>2022. december 31-én</b>									
CHF	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,03	0,04	(0,03)	0,01
EUR	(2,74)	(12,78)	22,57	(4,66)	(2,07)	0,32	31,58	(7,98)	8,73
GBP	0,00	(0,01)	0,00	0,00	0,00	(0,01)	(0,02)	(0,07)	0,05
HUF	3,20	(7,49)	(19,63)	(18,84)	(24,20)	(66,96)	(42,51)	(201,97)	116,23
USD	(0,31)	(0,34)	0,14	0,00	0,00	(0,51)	3,55	(5,33)	0,57
<b>Összesen*</b>	<b>0,17</b>	<b>(20,61)</b>	<b>3,08</b>	<b>(23,50)</b>	<b>(26,27)</b>	<b>(67,13)</b>			

\* Az összesen sor a riportolt, mindegyik devizában fennálló pozíciókockázatot figyelembe veszi.

2023. évben a csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt.

A kamatkockázat alakulásának vizsgálata a napi monitoring során valósul meg, amelyről kockázati riportokban kapnak tájékoztatást az érintettek.

A kamatérzékenységre vonatkozó bázispontértékek részletes bemutatásához hasonlóan a napi jelentések bemutatják a kötvények hitelkockázatát is hitelfélgörbénként és lejáratonként.

## 48.1 Spread-pontok 2023. december 30-án (CPV, millió forint)

ÜZLETÁG	SZEKTOR	BÁZISPONT
<b>Spread-pontok 2023. december 30-án (CPV, millió Ft)</b>		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(6,81)
Vállalati	Vállalati – helyi	(12,49)
Vállalati	Vállalati – külföldi	(8,32)
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(34,83)
Kormányzati	Kormányzat – helyi	(299,07)
<b>Spread-pontok 2022. december 30-án (CPV, millió Ft)</b>		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(6,37)
Vállalati	Vállalati – helyi	(9,72)
Vállalati	Vállalati – külföldi	(8,07)
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(30,57)
Kormányzati	Kormányzat – helyi	(230,99)

A befektetésre ajánlott minősítésű kormányzatok és helyi jelzálogbankok teszik ki a csoport credit spread pozíciójának legnagyobb részét.

A 2023-as évben a helyi kormányzati kitétségek és egyes banki értékpapírok spread-kockázata emelkedett.

## 48.2 A piaci kockázat tőkekövetelménye

A piaci, a partner- és a teljesítési (settlement) kockázati pozíciókat együttesen kell jelenteni.

A kereskedési könyv negyedévek végi átlagos konszolidált tőkekövetelménye 1,1 milliárd forint volt (míg 2022-ben 1,9 milliárd forint), a legmagasabb negyedév végi tőkekövetelmény pedig 1,2 milliárd forint (míg 2022-ben 2,6 milliárd forint), főként az OTC származtatott ügyletek partnerkockázatából és a kötvények pozíciókockázatából eredően.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

## 49 Szavatoló tőke

Az 575/2013 EU-rendelet (CRR) egységes szabályokat állapít meg a felügyelt intézmények részére a tőkekövetelményekre vonatkozóan (COREP) 2014. január 1-jétől, illetve a pénzügyi jelentésekre vonatkozóan (FINREP) 2014. szeptember 30-tól.

A csoport 2014. január 1-jétől alkalmazza a Basel III előírásokat. A csoport megfelel a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), és az 575/2013 EU-rendeletben előírt, valamint a nemzeti szabályozói és anyabanki utasításoknak, követelményeknek és módszereknek.

A csoport legjelentősebb kockázatai a hitelezési kockázat, a likviditási kockázat, a piaci kockázat (beleértve a kamatláb- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat. Az integrált és online rendszerek a kockázatok folyamatos és rendszeres ellenőrzését biztosítják. A főbb pénzügyi kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatokat és folyamatokat az illetékes üzleti területek, a belső ellenőrzés, a felsővezetés és az Igazgatóság rendszeresen ellenőrzi.

A csoport 2011. július 1-jétől a tőkeszámítást illetően áttért a belső minősítési rendszeren alapuló (IRB) módszer alkalmazására a magyar székhellyel rendelkező közép- és nagyvállalkozások, a multinacionális nagyvállalati és a kereskedelmi banki portfóliók tőkekövetelmény számításának esetében.

A csoport politikájának fontos eleme az erős tőkebázis fenntartása, amivel a befektetői, hitelezői és piaci bizalmat, továbbá az üzleti növekedést a jövőben is fenn tudja tartani. A tőkeszint meghatározásakor a felügyeleti elvárásoknak történő megfelelés mellett a tulajdonos hozamára gyakorolt hatás is figyelembevételre kerül, ezért a csoport kiemelt figyelmet fordít arra, hogy egyensúlyban tartsa az áttételezéssel esetlegesen elérhető magasabb hozamokat a szilárd tőkehelyzet előnyeivel és az általa nyújtott biztonsággal. A COREP-jelentések egyik fő alkotóeleme a tőkemegfelelés: a szavatoló tőke, valamint a teljes kockázatkitettségek-érték áttekintése.

A tőkemegfelelést ismertető táblák Pillér 1-es adatokkal, tőkekövetelménnyel és szavatoló tőkével kapcsolatos információt tartalmaznak. Az információkat a CA1-4 táblák az alábbiak szerint rendszerezik:

<b>CA1</b>	az intézmény szavatoló tőke számítása
<b>CA2</b>	a teljes kockázatkitettségek-érték számítása
<b>CA3</b>	a tőkemegfelelési mutatókat tartalmazza
<b>CA4</b>	a CA1 táblához kapcsolódó tájékoztató adatokat tartalmaz, és információt a Hpt. szerinti tőkepufferekről

**A szavatoló tőke összetevői:**

- **Elsődleges alapvető tőke:** Befizetett tőkeinstrumentumok és az ezekhez kapcsolódó árszámítás, Tőketartalék, Egyéb tartalék, Eredménytartalék, Tárgyévi nyereség/veszteség, Halmozott egyéb átfogó jövedelem, Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1-tőkében, (főbb elemei: Immateriális javak, cash-flow-fedezeti ügyletek tartaléka, Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva).
- **Kiegészítő alapvető tőke**
- **Járulékos tőke:** Alárendelt kölcsöntőke, a hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete a várható veszteségekhez viszonyítva.

A szavatoló tőke szabályozó által elvárt minimumszintje a teljes kockázati kitértés 8 százaléka. A csoport ezen felül a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelménynek, valamint a Hpt. és a Felügyelet által előírt tőkepuffer-követelményeknek is megfelel.

A MNB engedélyt adott a helyi összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok számára nyújtott kitértésre vonatkozó tőkekövetelmény számítása során a 0 százalékos kockázati súly alkalmazására.

2013. január 1-je óta a Csoport Integrált Kockázatkezelés, ESG és Fedezetértékelés osztálya felelős a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával (ICAAP) kapcsolatos jelentések készítéséért, melynek része az 1. és 2. Pillér szerinti tőkekövetelmény összehasonlítása negyedéves rendszerességgel. A csoport az ICAAP vizsgálatot helyi konszolidált szinten végzi.

A csoport a Bázeli szabályozás 1. és 2. Pillére szerinti tőkekövetelmény-tervet évente egyszer készít konszolidált szinten az éves tervezési folyamat részeként, valamint az üzleti tervadatok változása esetén.

## Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport szavatoló tőkéje 2023. és 2022. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

(millió Ft)

	2023	2022
<b>Alapvető tőkeelemek</b>		
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>24 118</b>	<b>24 118</b>
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	295 634	293 681
Ebből anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	91 940	84 748
Ebből 2022-2023. évek eredménye utáni osztalékfizetési javaslat	(78 149)	(50 850)
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	(1 408)	(45 814)
Egyéb tartalék	75 705	66 502
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	5 241	48 514
Célgérték (goodwill)	–	–
Immateriális javak (CRR2 szerinti levonás)	(11 717)	(15 183)
Immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	–	–
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	(18)	–
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	–	–
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	(172)	(46)
<b>Alapvető tőkeelemek összesen</b>	<b>391 283</b>	<b>375 672</b>
<b>Járulékos tőkeelemek</b>		
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	51 610	–
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	4 295	4 231
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	–	–
<b>Járulékos tőkeelemek összesen</b>	<b>55 905</b>	<b>4 231</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>447 188</b>	<b>379 903</b>
<b>RWA</b>		
Hitelezési és partnerkockázat	1 570 073	1 521 656
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	11 860	15 744
Működési kockázat	212 040	203 013
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettséggértéke	1 331	4 475
<b>RWA összesen</b>	<b>1 795 304</b>	<b>1 744 889</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató (%)</b>	<b>24,91</b>	<b>21,77</b>
<b>Korlátozások alapjául szolgáló alapvető tőke</b>	<b>391 283</b>	<b>375 672</b>

(\*) A táblázatban szereplő eredménytartalék-összeg a prudenciális szempontból figyelembe vehető konszolidált eredménytartalék összegét tartalmazza.

## 50 EU Taxonómia közzétételek

A csoport az EU Taxonómiával kapcsolatos, az Európai Bizottság 2021/2178. számú Felhatalmazáson alapuló rendelete alapján támasztott közzétételi követelményekre vonatkozóan az Európai Bizottság C/2023/305. számú Közleményének 9. és 11. pontja alapján megjegyzi, hogy a csoportra vonatkozó információkat a végső anyavállalat, az UniCredit S.p.A. konszolidált pénzügyi kimutatásai tartalmazzák, melybe a csoportot is bevonják, így a csoport alkalmazza a közzétételek vonatkozásában a fent hivatkozott jogszabályokban szereplő mentesítési lehetőséget.

## 51 Mérlegfordulónap utáni események

Minden, mérlegfordulónapot követő esemény a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembevételre került. Nem történt semmilyen jelentős esemény, amely befolyással lehet a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

A 2023. év után várhatóan 78 149 millió forint osztalék kerül kifizetésre 2024. évben.



# » Unlocking transformation, together.

For our clients, our people,  
and our communities.

## Felügyelőbizottság és Igazgatóság

# Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

## FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

EMILIA STEFANOVA PALIBATCHIYSKA	Elnök
GIANFRANCO BISAGNI	Elnökhelyettes
MARIA CHIARA MANZONI	Tagok
ADELINE DE METZ 2023. február 15-ig	
VERONICA TOMASONI 2023. február 16-tól 2023. augusztus 4-ig	
EMIDIO SALVATORE	

## IGAZGATÓSÁG

TÓTH BALÁZS	Elnök-vezérigazgató
GIACOMO VOLPI	Elnökhelyettes, vezérigazgató-helyettes
VÖRÖS RÉKA	Lakossági és kisvállalati divízió vezetője
NEVENA NIKSE	Pénzügyi divízió vezetője
IVANA LONJAK DAM	Kockázatkezelési divízió vezetője
ANSCHAU JÁNOS	Operatív divízió vezetője
ALBERT JOHAN HULSHOF	Vállalati divízió vezetője
SVETLANA PANCENKO	People&Culture vezető

## UniCredit Jelzálogbank Zrt.

### AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. IGAZGATÓSÁGA

FARKAS BÁLINT MÁRTON 2023. november 8-ig	belső igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke
TAMÁSI ATTILA 2023. november 9-től	belső igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke
JUHÁSZ VIKTOR	belső igazgatósági tag
CSÁKY ATTILA ISTVÁN	külső igazgatósági tag
BORBÉLY ÁRPÁD 2023. november 30-tól	külső igazgatósági tag

### AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. FELÜGYELŐBIZOTTSÁGA

GIACOMO VOLPI	a Felügyelőbizottság elnöke
ANSCHAU JÁNOS	felügyelőbizottsági tag
VÖRÖS RÉKA	felügyelőbizottsági tag
IVANA LONJAK DAM	felügyelőbizottsági tag
TÓTH BALÁZS	felügyelőbizottsági tag
NEVENA NIKSE	felügyelőbizottsági tag
ALBERT JOHAN HULSHOF	felügyelőbizottsági tag

# » Unlocking transformation, together.

For our clients, our people,  
and our communities.

## ESG

# Magyarországon

## A magyarországi UniCredit vállalatcsoport társadalmi felelősségvállalási munkája

Az UniCreditnél hiszünk abban, hogy pozitív hatást úgy tudunk gyakorolni, ha komplex rendszerekben gondolkodunk. Vállalati kultúránkat és ESG stratégiánkat ezért arra építjük, hogy belső érintettjeinket, saját működésünket, valamint külső partnereinket és közösségeinket egyaránt képessé tegyük a fejlődésre. Ez áll minden tevékenységünk középpontjában.

Társadalmi felelősségvállalási munkánkhoz keretet ad az UniCredit ESG Hub, melynek célja, hogy egy átgondolt, összefüggő rendszerben szervezzük az ESG-szemponthoz való csatlakozást és a társadalmi felelősségvállalás mellett végzett munkánk minden aspektusát az etikus, felelősségteljes és fenntartható jövőért és a különböző generációk szemléletformálásért.

Kezdetekben kollégáink belső képzésére fektettük a hangsúlyt, illetve folyamatosan fejlesztettük a vállalati önkéntesség kínálatát a lehetőségeket munkatársaink számára. Később fokozatosan bevonunk külsős partnereinket is a Hub működésébe. Szoros együttműködéseket alakítottunk ki oktatási intézményekkel, szakmai és kamarai szervezetekkel, vállalkozásokkal, nonprofit szervezetekkel és inkubátorokkal. Képzéseket tartottunk hazai társadalmi vállalkozásoknak a Civil Impact Academy-vel, az ESG-ről szóló szakmai megbeszélést kezdeményeztünk a Társadalmi Hatású Befektetők Egyesületével közösen, valamint az Effekt Teammal együtt a Felelős közösségi befektetés workshop házigazdái és előadói voltunk, és – házigazdaként – részt vettünk a BCSDH (The Business Council for Sustainable Development) fenntartható partnerkereső workshopján is.

Az ESG Hub működésének egyik látványos eredménye volt, hogy Budapest V. kerületének önkormányzatával együttműködve az UniCredit Szabadság téri központi irodaházának tetőjére hulló esővizet mostantól fenntartható módon hasznosítja a kerület. Az így kialakított, új, ökonomikus szemléletű öntözőrendszerrel mintegy 200 fa vizellátása biztosítható.

De másképp is gondoskodunk a környezetünkről: 2024-re 5000-re nőtt a munkatársaink által elültetett fák száma, amivel egy több száz éves, védett láperdő megmentését is segítettük a Duna-Ipoly természetvédelmi területen, ahol kollégáink már harmadik alkalommal ültettek fát.

A fenntarthatósággal kapcsolatos szemléletformáló tevékenységünk eredményeként, valamint a zöld szempontok érvényesítéséért komoly szakmai elismerésben részesültünk: 2023-ban az UniCredit nyerte el a Magyar Nemzeti Bank által odaítélt Zöld Bank Díjat. Az elismerés objektív mérőszámok alapján mutatja meg, milyen eredményes a fenntartható működés elvének beépítése a munkánkba, legyen szó a zöld finanszírozással kapcsolatos ügyleteinkről, a pénzügyi oktatással kapcsolatos tevékenységünkről, valamint a zöld szempontokat is figyelembe vevő banki kockázati mutatóinkról.

A jövő generációnak képzése, a fenntarthatósági és pénzügyi nevelés kiemelten fontos számunkra. Pénzügyi tudatosságra nevelő előadásokat tartottak kollégáink általános iskoláktól egyetemig olyan programok keretében, mint például az országszerte közel 1000 iskola 140 000 diákjához eljutó Pénz7, ahol 40 önkéntessel vettünk részt. Számos egyetemmel (BGE: Budapesti Gazdasági Egyetem, Eötvös Loránd Tudományegyetem, Széchenyi István Egyetem) partneri viszonyt építettünk ki. A legszorosabb és legátfogóbb munkát a BGE-vel végezzük 2019 óta. Az intézményben kialakítottunk egy korszerűen felszerelt Fintelligence-tantermet, és elindítottuk az UniCredit saját kurzusát is (Real life banking), ahol önkéntes kollégáink (közép- és felsővezetők) oktatnak. Együttműködésünket 2023 végén újabb öt évre hosszabbítottuk meg.

A nemzetközi UniCredit Alapítvány több éve futó, Call for Education elnevezésű programjában két, gyerekekkel foglalkozó hazai civil szervezet nyert támogatást: a Bagázs Közhasznú Egyesület és a Technológiai Oktatásért Alapítvány. A pályázat az UniCredit 10 országában 18 nonprofit szervezet projektjét díjazta, összesen közel 3 250 000 euróval.

Fontos mérföldkő volt 2023-ban, hogy az UniCredit Alapítvány a Junior Achievement Europe hazai tagszervezetével elindított egy új programot is, a Re-power your future-t, amelynek célja, hogy megelőzze a korai iskolaelhagyást a 10–19 éves diákok körében. Az összesen 6,5 millió eurós, hároméves program az UniCredit tíz országában valósul meg, hogy tanulmányaik folytatására ösztönözze a fiatalokat, és segítsen megtalálni a számukra legmegfelelőbb szakmát. Magyarországon a következő három évben több mint 30 ezer fiatal elérését és bevonását tervezi a program.



Az eddigi évekhez hasonlóan 2023-ban is arra törekedtünk, hogy felelős bankként támogassuk azokat, akiknek igazán szükségük van rá, és ott segítsünk, ahol csak tudunk.

- A Magyar Bankszövetség kezdeményezésének keretében immár negyedik alkalommal szerveztük meg a Banki Véralók Hetét: önkéntes kollégáink ezzel és két másik alkalommal 2023-ban összesen 60 liter életmentő vért adtak a Vöröskeresztnek.
- Ismét segítettünk a Habitat for Humanity Magyarország csapatának, hogy három rászoruló családot megfelelő lakhatáshoz juttassanak a „Második esély” lakhatási program keretében, hiszen a tisztességes lakhatáshoz nemcsak versenyképes kölcsönökkel, hanem önkéntes munkával is hozzájárulunk. A lakások felújításában tíz kollégánk vett részt, akik a bontási-építési munkákban segítettek.
- Az év során összesen 12 önkéntes, illetve jótékonyági eseményt tartottunk, közel 350 munkatárs részvételével.
- Csatlakoztunk az országos cipősdoboz-akcióhoz, és kollégáink jóvoltából több mint ötven ajándékcsomagot állítottunk össze,

melyeket a Baptista Szeretetszolgálat juttat el azokhoz a családokhoz, gyerekekhez, akiknek a legnagyobb szüksége volt rá.

- Munkatársaink több alkalommal is részt vettek a Magyar Élelmiszerbank Egyesület által szervezett főzésen, valamint jótékonyágisütemény-készítésen. Az itt elkészült ételeket rászoruló, gyermekes családokhoz juttatta el a szervezet.
- Év végi, csoportszintű adományozói programunk keretében kollégáink hazai nonprofit szervezet támogatására gyűjtöttek pénzügyi adományt, amelynek összegét az UniCredit Alapítvány kiegészítő támogatással növelte meg.

2023-ban munkatársaink társadalmi kérdések iránti érzékenyítésére és bevonására külön figyeltünk, és a korábbinál több területen indítottuk el önkéntes programjainkat. Ezzel is az igazságosabb és befogadóbb társadalom iránti elkötelezettségünknek adtunk hangot és lehetőséget arra, hogy megfeleljünk mottónknak: „A növekedés lehetőségét adjuk a közösségeknek”.



## » Önkéntes munka a helyi közösségek fejlődésének elősegítésére

Az önkéntesség fontos részét képezi kollégáink mindennapjainak. A méltányosabb és befogadóbb társadalom iránti elkötelezettségünk részeként 2023-ban a korábbinál több témára és területre terjesztettük ki önkéntestevékenységünket – a fiatalok és a vállalkozások pénzügyi oktatásától kezdve a játékonysági süteményvásárokon át a véradásig.

Márciusban kilencedszerre vettünk részt a Pénz7 programban – önkéntes munka keretében órákat tartottunk általános és középiskolai osztályoknak. Országsszerte közel 1000 iskola mintegy 140 000 diáknak segítettünk a pénzügyi tudatosság növelésében.

A helyiek lakhatási kilátásainak javításához versenyképes pénzügyi kölcsönökkel és önkéntes munkával

egyaránt hozzájárultunk. Önkénteseink stratégiai partnerünkkel, a Habitat for Humanity magyarországi szervezetével szociális bérlakásokat újjítottak fel: bonítottak, betonoztak, és segítettek elérhetővé tenni három rászoruló család konyháját, fürdőszobáját és nappaliját.

„Az önkéntesség lehetőséget kínál életek megváltoztatására, beleértve a sajátunkat is. Az UniCredit Magyarországnál munkatársainkkal együtt azon dolgozunk, hogy – nemcsak a munkánk, hanem önkéntes tevékenységünk révén is – minél több jót tegyünk, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a lehető legtöbb ember élete pozitív irányban változhasson.”

**Dudás Csilla,**  
szénior kommunikációs menedzser és CSR-szakértő

# » Innovatív öntözőrendszer kialakítása

Mindent megteszünk, hogy a rendelkezésünkre álló eszközökkel segítsük a helyi közösségeket. A helyi kerületi önkormányzattal közösen kidolgoztunk és megvalósítottunk egy öntözőrendszert, amely a budapesti, Szabadság téri irodaházunk tetején összegyűjtött esővizet az Arany János utca alatti ciszternába vezeti, amely az utca fáihoz öntözésüket segíti. Jelenleg már mintegy 200 fa vízellátását tudjuk így biztosítani az óránként 12-15 m<sup>3</sup> víz kapacitású rendszerrel. Az öntözési projekt mellett 27 további kerékpártárolót is kialakítottunk az irodaház mellett, amelyeket a munkatársak, valamint a környéken dolgozók és élők is használhatnak.

„Az esővízgyűjtő rendszer kialakítása összhangban van fenntarthatósági céljainkkal. A belvárosi önkormányzattal együtt megvalósított öntözőrendszer bizonyítja, hogy kis lépésekkel is sokat lehet tenni a helyi közösségek életének jobbá tételéért. A fenntarthatóság ügyfeleink számára is egyre fontosabb kérdés; ezzel a megoldással üzleti és a jó hírnévvel kapcsolatos céljainkat is támogatjuk.”

**Anschau János,**  
az Operatív divízió vezetője



# Naptár

## Fiatlok támogatása

Dr. Gyurkó Szilvia, magyar gyermekjogi szakember csatlakozott a nemzetközi UniCredit Alapítvány kuratóriumához, melynek célja Európa fiataljainak támogatása az iskolai lemorzsolódás elleni küzdelem és a foglalkoztathatóság növelése révén.



» Január



## Top Employer minősítés Európában

Az UniCredit 2023-ban hetedik alkalommal nyerte el a Top Employer minősítést Európában, így többek között Magyarországon is, a sokszínűség, a méltányosság és a fejlődés iránti elkötelezettségének köszönhetően.

## Kisvállalkozások segítése előminősített hitelekkel

Az UniCredit előminősített hitelekkel segíti a közép- és kelet-európai kisvállalkozásokat. A kezdeményezés hét országban elérhető, és lehetővé teszi a vállalkozások számára a gyorsabb és egyszerűbb hitelezést.



» Február



## Legjobb szolgáltatás, Közép- és Kelet-Európában

Az Euromoney kereskedelemfinanszírozási felmérésén a „Legjobb szolgáltatás, Közép- és Kelet-Európa” és „Piacvezető, Közép- és Kelet-Európa” kategóriákban első lett az UniCredit.



### Harmadik éve folytattuk fenntarthatósági kampányányunk

A magyar bank 2023-ban már harmadik éve folytatta fenntarthatósági kampányát, bemutatva olyan ügyfeleit, akikkel közösen elkötelezték a fenntartható jövő mellett. A Viola Időskorúak Otthona és a SolServices Kft. – az UniCredit Bankhoz hasonlóan – a fenntartható értékek mentén működnek.



### » Március



#### Föld órája kezdeményezés

Az UniCredit 16. alkalommal vett részt a Föld órája kezdeményezésben: 2023. március 25-én helyi idő szerint 20:30 órakor az UniCredit Csoport tizenkét országának 35 épületében kapcsolta le hatvan percre a világítást, köztük a hazai bank székházában is.

### Új fejlesztések az mBanking mobilalkalmazásban

Az új fejlesztéseknek köszönhetően az UniCredit Bank mBanking mobilalkalmazása Huawei készülékeken is elérhetővé vált. Az app segítségével az ügyfelek gyorsan és biztonságosan kezelhetik pénzügyeiket, hajthatnak végre tranzakciókat, és élvezhetik az UniCredit digitális banki funkcióit.



### » Április



#### Digitális Dokumentum Megosztó Alkalmazás

A bank áprilisban bevezette a Digitális Dokumentum Megosztó Alkalmazást, amely lehetővé teszi a vállalati ügyfelek számára, hogy digitálisan, egyszerűen és biztonságosan intézzék a mindennapi bankoláshoz szükséges dokumentumküldést, -fogadást és -tárolást.



### Fix Kamat

A személyi kölcsön új nevének – Fix Kamat – piaci bevezetésére a bank online kommunikációs kampányt indított, melynek keretében a személyi kölcsön előnyeit hangsúlyozták, külön kiemelve a fix törlesztőrészlet jelentőségét.



### Civita Group részvénykibocsátás

A Civita Group gluténmentes kukoricatészta gyártó vállalat részvénykibocsátását a bank bonyolította le vezető forgalmazóként a Budapesti Értéktőzsde standard kategóriájában.



» Június

» Július

» Május



### „Legjobb alletétkezelő bank”

Az UniCreditet a Global Finance magazin éves díjátadóján „Közép- és Kelet-Európa legjobb alletétkezelő” bankjának választották, míg a hazai bank elnyerte a „Legjobb alletétkezelő bank” díjat is.



### Kelet-Európa legjobb bankja

Az Euromoney Awards for Excellence díjátadón az UniCredit nyerte el a Közép- és Kelet-Európa legjobb bankjának járó címet.

## Fiatalok továbbtanulásának, munkaerőpiaci integrációjának támogatása

A nemzetközi UniCredit Alapítvány és a Junior Achievement Europe partnerségében elindult a Re-power your future program, melynek célja a korai iskolaelhagyás megelőzése és a fiatalok továbbtanulásának, munkaerőpiaci integrációjának támogatása.



## » Szeptember



### mBanking Business

Megérkezett az mBanking Business szolgáltatás a kisvállalati ügyfelek számára, megkönnyítve ezzel a mindennapos bankolást.

## Esővízgyűjtő-rendszer kialakítása

Budapest Belvárosi Önkormányzatának Arany János utcai felújítási projektjéhez kapcsolódóan Szabadság téri székházának tetőrészén a bank esővízgyűjtőt alakított ki, mely az utcaszint alatt húzódó ciszternarendszerhez kapcsolódva esős idő esetén összesen mintegy 200 fát tud ellátni vízzel.



### Kizárólagos tanácsadó a Richter Gedeon Nyrt. romániai leányvállalatainak értékesítésében

A bank kizárólagos tanácsadóként részt vett a Richter Gedeon Nyrt. romániai leányvállalatainak értékesítésében a Dr. Max Csoport felé, ahol a tanácsadó csapat kulcsszerepet játszott a tranzakció részleteinek kidolgozásában.

### Zöldjelzáloglevél 20 milliárd Ft értékben

Az UniCredit Jelzálogbank sikeresen kibocsátotta harmadik zöldjelzáloglevél-sorozatát 20 milliárd Ft értékben. A zöld jelzálogleveleket a Budapesti Értéktőzsdén vezették be, különböző befektetői körök részvételével.



### » Október



### A Magyar Nemzeti Bank Zöld Bank Díja

A bank elnyerte a Magyar Nemzeti Bank Zöld Bank Díját. A szakmai elismerés objektív mérőszámok alapján mutatja meg, milyen eredményes a fenntartható, zöld működés elvének beépítése a bank munkájába.

### UniCredit podcast

Elindult az UniCredit podcast negyedik évada, ahol öt részen keresztül nyerhetnek bepillantást a hallgatók a banki mindennapokba.



### » November



### ESG-kiadvány

A bank megújította ESG-kiadványát, amely ESG-értékeit és fenntarthatósági törekvéseit szemlélteti a nagyközönség számára.

### Papírmentes elektronikus aláírás

A banknál elindult a papírmentes elektronikus aláírás készpénzfelvételhez és befizetési tranzakciókhoz, 4,5 millió forint összeghatárig. Ezzel is csökkenthető az irodai papírhulladék mennyisége, ami hozzájárul a fenntartható környezet kialakításához.

### Az UniCredit elnyerte a Global EDGE tanúsítványt

Az UniCredit – az első páneurópai bankcsoportként – elnyerte a nemek közötti egyenlőségért és befogadásért járó Global EDGE tanúsítványt. Az elismerést a magyar bank is megkapta.

### Business Bonus Program

Elindult a Business Bonus Program, amely a Mastercard üzleti kártyákhoz számos kedvezményes ajánlatot és előnyt kínál.



## » December



### Elérhető a onemarkets Fund, amely egyedi befektetési termékeket kínál az ügyfeleknek

Az UniCredit Bank kínálatában már elérhető a onemarkets Fund, amely házon belül és szakértő partnerekkel közösen fejlesztett egyedi befektetési termékeket kínál az ügyfeleknek.



### „Call for Education 2023” pályázat

Az UniCredit Alapítvány bejelentette a „Call for Education 2023” pályázat nyerteseit. Magyarországon a Bagázs Közhasznú Egyesület és a Technológiai Oktatásért Alapítvány nyerték el a támogatást.

# Hálózati egységek

## Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

E-mail: [info@unicreditgroup.hu](mailto:info@unicreditgroup.hu)

UniCredit Telefonbank 0-24: +36 1/20/30/70 325 3200

[www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu)



2023. december 31-én az UniCredit Bank Hungary Zrt. országsherte 50 fiókkal rendelkezett, ebből 18 található Budapesten, 32 vidéken.



## Budapesti fiókjaink

**Mammut II. fiók**

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

**Lajos utcai fiók**

1036 Budapest, Lajos u. 48–66.

**Ferenciek tere fiók**

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

**Alkotmány utcai fiók**

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

**Szabadság téri fiók**

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

**Boráros téri fiók**

1095 Budapest, Boráros tér 7.

**Lurdy Ház fiók**

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

**Lágymányosi úti fiók**

1111 Budapest, Lágymányosi u. 1–3.

**Alkotás úti fiók**

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

**Duna Plaza fiók**

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

**Szent István körúti fiók**

1137 Budapest, Szent István körút 16.

**Örs vezér téri fiók**

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

**Mátyásföldi fiók**

1165 Budapest, Veres Péter út 105–107.

**Pestszentimrei fiók**

1188 Budapest, Nagykőrösi út 49.

**Shopmark fiók**

1191 Budapest, Üllői út 201. (Shopmark)

**Campona fiók**

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

**Bécsi úti Partner Centrum** (korlátozott kiszolgálású fiók)

1023 Budapest, Bécsi út 3–5.

**Infopark Partner Centrum** (korlátozott kiszolgálású fiók)

1117 Budapest, Infopark sétány 3.

## Vidéki fiókjaink

**Békéscsabai fiók**

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

**Budakeszi fiók**

2092 Budakeszi, Fő út 139.

**Budaörsi fiók**

2040 Budaörs, Szabadság út 49.

**Ceglédi fiók**

2700 Cegléd, Kossuth tér 4.

**Debreceni fiók**

4024 Debrecen, Kossuth Lajos u. 25–27.

**Dunakeszi fiók**

2120 Dunakeszi, Fő út 70.

**Dunaújvárosi fiók**

2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/d

**Egri fiók**

3300 Eger, Törvényház u. 4.

**Érdi fiók**

2030 Érd, Budai út 13. (Stop Shop)

**Esztergomi fiók**

2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.

**Gödöllői fiók**

2100 Gödöllő, Dózsa György út 13.

**Győri fiók**

9021 Győr, Árpád út 45.

**Kaposvári fiók**

7400 Kaposvár, Dózsa György u. 1.

**Kecskeméti fiók**

6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8.

**Miskolci fiók**

3530 Miskolc, Hunyadi u. 3.

**Mosonmagyaróvári fiók**

9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.

**Nagykanizsai fiók**

8800 Nagykanizsa, Fő út 8.

**Nyíregyházi fiók**

4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 1–3.

**Pécsi fiók**

7621 Pécs, Rákóczi út 58. (Árkád Üzletház)

**Salgótarjáni fiók**

3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.

**Siófoki fiók**

8600 Siófok, Fő u. 174–176.

**Soproni fiók**

9400 Sopron, Várkerület 1–3.

**Szegedi fiók**

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 18–20.

**Székesfehérvári fiók**

8000 Székesfehérvár, Budai út 1.

**Szekszárdi fiók**

7100 Szekszárd, Arany János u. 15–17.

**Szentendrei fiók**

2000 Szentendre, Dobogókői út 1. (Városkapu Üzletház)

**Szigetszentmiklósi fiók**

2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy-Zsilinszky u. 26.

**Szolnoki fiók**

5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.

**Szombathelyi fiók**

9700 Szombathely, Kőszegi út 30–32.

**Tatabányai fiók**

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

**Veszprémi fiók**

8200 Veszprém, Ady E. u.1.

**Zalaegerszegi fiók**

8900 Zalaegerszeg, Kovács Károly tér 1/a

Borító és bevezető kreatív terv:  
**Message S.p.A.**

Elválasztó oldalak kreatív terve:  
**Message S.p.A.**

Tervezés, grafikai koncepció és gyártás:  
**Message S.p.A. – UniCredit S.p.A.**

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

Ezt a dokumentumot nem nyomtatjuk ki, hogy ezzel is kíméljük a környezetünket.  
Arra kérjük, Ön is digitális formában használja jelentésünket.

2024. május

A növekedés lehetőségét  
adjuk a közösségeknek.



[www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu)